

Утвержден

приказом ООО «ФИНИН-К»

от 02 декабря 2024 г. № 02/2024/1-юр



А.Е. Груничев

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке присвоения рейтинга лицам, привлекающих инвестиции на
инвестиционной платформе «ФИНИН»

Москва 2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящее положение «О порядке присвоения рейтинга лицам, привлекающим инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН» (далее по тексту – Порядок) разработано на основании Информационного письма Центрального Банка Российской Федерации «О разработке внутренних документов, способствующих оценке и мониторингу кредитного риска лиц, привлекающих инвестиции, и их инвестиционных предложений» от 18 ноября 2022 г. № ИН-018-34/133 с целью повышения осведомленности инвесторов, о лицах привлекающих инвестиции на платформе «ФИНИН» посредством формирования у них обобщенного представления о финансовом положении лица, размещающего инвестиционное предложение.

1.2 Настоящий порядок закрепляет методологию присвоения рейтингов, а также перечень оцениваемых показателей.

1.3 Настоящий порядок определяет срок осуществления мероприятий по присвоению рейтинга, а также периодичность, основания и порядок проведения процедуры пересмотра рейтингов.

1.4. Присвоение Рейтинга осуществляется Оператором без привлечения третьих лиц.

1.5. Настоящий Порядок, изменения и дополнения к нему вступают в силу с момента их утверждения Генеральным директором Оператора.

2. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОРЯДКЕ

Рейтинг - форма представления результатов сопоставительной оценки деятельности лиц, привлекающих инвестиции, и размещает результаты в карточке инвестиционного предложения.

ЛПИ – лицо, заключившее с инвестиционной платформой «ФИНИН-К» договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, и намеревающееся разместить на инвестиционной платформе «ФИНИН» новое инвестиционное предложение;

ОИП – оператор инвестиционной платформы «ФИНИН», Общество с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К», зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1057748260350 от 19 сентября 2005 г., ИНН 7705687113), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и управляющее автоматизированной информационной системой, доступ к которой осуществляется через сайты в сети Интернет, используемой для заключения с помощью информационных технологий и технических средств договоров инвестирования. В рамках настоящего положения понятия ОИП, Оператор и Платформа равнозначны.

Сводный файл по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа - excel-файл, оформляемый исключительно в электронной форме и включающий в себя совокупность предоставленной ЛПИ информации, а также информации, собранной Оператором самостоятельно в порядке, предусмотренном настоящим Порядком. Для целей проведения скоринга и присвоения рейтинга данный документ выполняет функцию досье ЛПИ и является расчетным документом процедуры скоринга.

Карточка инвестиционного предложения – размещаемая в личном кабинете инвестора наглядная информация об ЛПИ и его инвестиционном предложении, включающая в том числе присвоенный рейтинг ЛПИ.

ФЗ № 44-ФЗ - Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (последняя редакция).

ФЗ № 223-ФЗ - Федеральный закон от 18.07.2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (последняя редакция).

№ 615-ПП - постановление Правительства РФ от 01.07.2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме...» (последняя редакция).

3. ПОРЯДОК ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГА, СРОКИ ПРИСВОЕНИЯ И ПЕРЕСМОТРА РЕЙТИНГА, ОПУБЛИКОВАНИЕ РЕЙТИНГА ЛПИ

3.1 Присвоение рейтинга осуществляется в 3 этапа:

3.1.1. Заполнение Специалистом по оценке рисков раздела «Рейтинг» в Сводном файле по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа, где производится расчет рейтинга ЛПИ согласно методологии настоящего Порядка. Специалист по оценке рисков вправе не производить расчет рейтинга при наличии достаточного количества стоп-факторов для предоставления отрицательной рекомендации Кредитному комитету в порядке п. 4 Положения «О порядке осуществления скоринга лиц, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН».

3.1.2. Заполнение Специалистом по оценке рисков графы «Кредитный рейтинг» в Сводном файле по оценке Заемщика и возможности выдачи Займа. В данной графе Специалист по оценке рисков предлагает Кредитному комитету проект рейтинга ЛПИ (кроме случая наличия достаточного количества стоп-факторов для

3.1.3. Проверка Кредитным комитетом правильности расчета рейтинга Специалистом по оценке рисков. На данном этапе Кредитный комитет вправе:

3.1.3.1. Не согласиться с рекомендацией Специалиста по оценке рисков и дать ему поручение осуществить перерасчет Рейтинга. Дополнительно, Кредитный комитет вправе поручить одному из работников Платформы дополнительно запросить у ЛПИ (с согласия ЛПИ у третьих лиц) дополнительные документы или сведения, либо получить их самостоятельно в целях проведения дополнительного скоринга ЛПИ в целях уточнения скоринга. В этом случае Специалист по оценке рисков вносит исправления в Сводный файл по оценке заемщика и возможности выдачи займа и повторно представляет его обновленный вариант в Кредитный комитет;

3.1.3.2. Согласиться с рекомендацией Специалиста по оценке рисков, посредством принятия решения, предусмотренного пп. 1 п. 5.4 Положения «О порядке осуществления скоринга лиц, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН»: присвоить рекомендуемый рейтинг ЛПИ и допустить инвестиционное предложение до размещения на Платформе;

3.1.3.3. Согласиться с рекомендацией Специалиста по оценке рисков, посредством принятия решения, предусмотренного пп. 3 п. 5.4 Положения «О порядке осуществления скоринга лиц, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН»: присвоить рекомендуемый рейтинг ЛПИ «Недопустимый» и отказать в допуске инвестиционного предложения до размещения на Платформе.

3.2. Поскольку присвоение рейтинга является частью процедуры скоринга, то сроки присвоения и пересмотра рейтинга определены в п. 6 и 7 Положения «О порядке осуществления скоринга лиц, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «ФИНИН».

3.3. Присвоенный рейтинг (кроме рейтинга «Недопустимый») публикуется в Карточке инвестиционного предложения в личном кабинете инвестора на сайте оператора ОИП.

3.4. Присвоенный рейтинг не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНИВАЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ

4.1 Основными оцениваемыми показателями являются:

- 1) Срок хозяйственной деятельности ЛПИ;
- 2) Финансовое положение ЛПИ, а также его кредитная история;
- 3) Опыт в сфере реализации государственных закупок, а также основные виды деятельности ЛПИ;
- 4) Деловая репутация ЛПИ (наличие/отсутствие данных ЛПИ в картотеке арбитражных дел или в картотеке дело общей юрисдикции в качестве ответчика лица; наличие/отсутствие возбужденного исполнительного производства в отношении ЛПИ и другие факторы);
- 5) Информация об участниках и руководителях ЛПИ;
- 6) Иные оцениваемые показатели исходя из практики деятельности ОИП и усмотрения Специалиста по оценке рисков.

4.2 Дополнительные оцениваемые показатели:

- 1) Особенности социально-экономического положения Субъекта Российской Федерации, в границах которого ЛПИ осуществляет свою предпринимательскую деятельность;
- 2) Система налогообложения;
- 3) Наличие/отсутствие поручительства третьих лиц или иного обеспечения займа;
- 4) Наличие/отсутствие текущей задолженности перед ОИП;
- 5) Иные оцениваемые показатели исходя из практики деятельности ОИП и усмотрения Специалиста по оценке рисков

5. МЕТОДОЛОГИЯ ПРИСВОЕНИЯ РЕЙТИНГА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЛПИ ПО РЕЙТИНГАМ

5.1. Рейтинг рассчитывается как умножение бала по оцениваемому показателю (п. 4 Порядка) на Вес показателя в итоговом рейтинге. Вес – это оцениваемая Специалистом по оценке рисков согласно научной методологии с учетом особенностей деятельности Платформы и вида продукта значимость соответствующего показателя для итогового рейтинга, выраженная в числовом измерении. В результате данного умножения получается промежуточный показатель. Итоговый рейтинг рассчитывается как сумма промежуточных показателей по соответствующему ЛПИ.

5.2. В зависимости от числового значения итогового рейтинга ЛПИ присваиваются следующие рейтинги:

Высокий (рейтинг от 399 до 456)	<ol style="list-style-type: none">1. ЛПИ сотрудничает с Платформой 1 год и более, положительная кредитная история на Платформе.2. Уровень кредитоспособности высокий, вероятность наступления дефолта – низкая.3. Максимально высокий показатель поступления выручки на расчетные счета компании, положительная динамика выручки за анализируемый период.4. Диверсификация бизнеса и/или опыт исполнения госконтрактов более 1 года.5. Наличие недвижимого имущества в собственности ЛПИ/Поручителей.6. Предоставлено поручительство.7. Нет просроченных платежей по всем текущим кредитным обязательствам, открытого исполнительного производства (неразрешенных споров в арбитражных судах в качестве ответчика).8. Срок ведения бизнеса не менее трех лет.9. Основные виды деятельности ЛПИ: ЛПИ является поставщиком/исполнителем по государственным/муниципальным контрактам согласно Федеральному закону № 44-ФЗ и 223-ФЗ.
---------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>10. Сумма финансируемого контракта: ЛПИ регулярно выполняет контракты, аналогичные и более крупные по сумме.</p> <p>11. Опыт обслуживания ЛПИ вне площадки (банки, платформы, МФО): более 5-ти лет, есть успешный опыт (3 и более раз) погашения займов (кредитов) аналогичного и/или более крупного объема;</p> <p>12. Срок исполнения контракта (включая срок приемку работ и её оплату) превышает срок погашения займа: нет.</p> <p>13. Падение от начальной максимальной цены контракта на торгах по госзакупкам: менее 10 %.</p>
Средний (рейтинг от 398 до 285)	<p>1. ЛПИ сотрудничает с Платформой менее года, положительная кредитная история на Платформе.</p> <p>2. Уровень кредитоспособности выше среднего, положительная кредитная история.</p> <p>3. ЛПИ финансово устойчив, что подтверждается достаточно высокими показателями поступления выручки на расчётные счета компании, кредитные обязательства выполняются.</p> <p>4. Высокий показатель поступления выручки на расчетные счета компании (более > 70%), положительная динамика выручки за анализируемый период.</p> <p>5. Диверсификация бизнеса и/или опыт исполнения госконтрактов более 1 года.</p> <p>6. Нет просроченных платежей по всем текущим кредитным обязательствам, открытого исполнительного производства (неразрешенных споров в арбитражных судах в качестве ответчика)</p> <p>7. Поручительство предоставлено.</p> <p>8. Срок ведения бизнеса не менее 1,5 лет.</p> <p>9. Основные виды деятельности ЛПИ: ЛПИ является поставщиком/исполнителем по государственным/муниципальным контрактам согласно Федеральному закону № 44-ФЗ и 223-ФЗ.</p> <p>10. Сумма финансируемого контракта: ЛПИ хотя бы один раз за последние 12 месяцев выполнял контракт аналогичный или более крупный по сумме</p> <p>11. Опыт обслуживания ЛПИ вне площадки (банки, платформы, МФО): более 3-х лет, есть успешный опыт (1-2 раза) погашения займов (кредитов) аналогичного и/или более крупного объема;</p> <p>12. Срок исполнения контракта (включая срок приемку работ и её оплату) превышает срок погашения займа: нет.</p> <p>13. Падение от начальной максимальной цены контракта на торгах по госзакупкам: от 10 до 20 %.</p>
Допустимый (рейтинг от 284 до 171)	<p>1. Ранее ЛПИ не сотрудничало с Платформой.</p> <p>2. Уровень кредитоспособности ниже среднего, положительная кредитная история.</p> <p>3. ЛПИ недостаточно финансово устойчив, судопроизводства и суммы исполнительных документов превышают 30% от среднемесячной выручки за анализируемый период.</p> <p>4. Средний показатель поступления выручки на расчетные счета компании (менее 50%), нейтральная или негативная динамика выручки за анализируемый период</p> <p>5. Опыт исполнения госконтрактов менее 1 года.</p> <p>6. Просроченные платежи по всем текущим кредитным обязательствам и сумма требований по неразрешенным спорам в арбитражных судах в качестве ответчика не превышает 2 % от годовой выручки.</p> <p>7. Поручительство предоставлено (данное требование не распространяется на индивидуального предпринимателя при сумме инвестиций менее 500 000 рублей).</p> <p>8. Срок ведения бизнеса менее 1 года.</p> <p>9. Основные виды деятельности ЛПИ: ЛПИ является поставщиком/исполнителем по контрактам № 615-ПП и ФЗ № 275-ФЗ.</p>

	<p>10. Сумма финансируемого контракта: ЛПИ хотя бы один раз за последние 3 года выполнял контракт аналогичный или более крупный по сумме.</p> <p>11. Опыт обслуживания ЛПИ вне площадки (банки, платформы, МФО): 1-3 года, отсутствие множества микрозаймов (не более 3).</p> <p>12. Срок исполнения контракта (включая срок приемку работ и её оплату) превышает срок погашения займа: превышает менее, чем на 10 календарных дней.</p> <p>13. Падение от начальной максимальной цены контракта на торгах по госзакупкам: от 20 до 30 %.</p>
Недопустимый (менее 171)	<p>1. Ранее ЛПИ не сотрудничало с Платформой.</p> <p>2. Уровень кредитоспособности низкий, отрицательная кредитная история.</p> <p>3. ЛПИ недостаточно финансово устойчив, судопроизводства и суммы исполнительных документов превышают 30% от среднемесячной выручки за анализируемый период.</p> <p>4. Показатель поступления выручки на расчетные счета компании составляет менее 3 миллионов рублей в год, негативная динамика выручки за анализируемый период</p> <p>5. Опыт исполнения госконтрактов: отсутствует, либо имеется только один исполненный государственный контракт.</p> <p>6. Просроченные платежи по всем текущим кредитным обязательствам и сумма требований по неразрешенным спорам в арбитражных судах в качестве ответчика превышают 2 % от годовой выручки.</p> <p>7. Поручительство не предоставлено.</p> <p>8. Срок ведения бизнеса менее 1 года.</p> <p>9. Основные виды деятельности ЛПИ: ЛПИ является поставщиком/исполнителем по контрактам № 615-ПП и ФЗ № 275-ФЗ.</p> <p>10. Сумма финансируемого контракта: ЛПИ за последние 3 года не выполнял аналогичный контракт или контракт на более крупную сумму.</p> <p>11. Опыт обслуживания ЛПИ вне площадки (банки, платформы, МФО): отсутствует, либо имеется множество микрозаймов (более 3).</p> <p>12. Срок исполнения контракта (включая срок приемку работ и её оплату) превышает срок погашения займа: превышает более, чем на 10 календарных дней.</p> <p>13. Падение от начальной максимальной цены контракта на торгах по госзакупкам: менее от 30 % и более.</p>