

«Процедура проверки Заёмщиков и её этапы»

Клик Инвест проводит комплексную проверку Заёмщиков с целью минимизации рисков, связанных с инвестированием в займы компаний. Методология и система проверки регулярно модернизируется, чтобы интересы наших инвесторов были максимально защищены.

Проверка Заёмщиков в Клик Инвест условно разделяется на 3 этапа:

Первый этап: Присвоение рейтинга базовой благонадёжности пользователю инвестиционной платформы - Заёмщику. Это первичная проверка, в ходе которой анализируется информация о наличии «стоп-факторов», выявление которой делает невозможным получение доступа Заёмщику по использованию инвестиционной платформы. На данном этапе специалисты нашей службы безопасности проверяют информацию из общедоступных источников в отношении Заёмщика на предмет наличия «стоп-факторов» к которой относится:

Физ. Лица:

- Руководитель/учредитель организации признаны банкротами;
- Наличие задолженности свыше 200 000 рублей по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ);
- Паспортные данные руководителя/учредителя организации входят в Список недействительных российских паспортов;
- Руководитель организации включен в Реестр дисквалифицированных лиц;
- Руководитель/учредитель организации входит в Перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения о их причастности к экстремистской деятельности и терроризму;
- Отрицательная кредитная история руководителя/учредителя организации;

Юр. Лица:

- Наличие признаков недействующего юридического лица;
- Нахождение организации в стадии банкротства/ликвидации/реорганизации;
- В отношении организации поданы иски общим объемом более 25% активов;
- С даты создания Заёмщика прошло менее 12 месяцев;
- Отсутствие опыта исполнения государственных контрактов.
- Организация находится в реестре недобросовестных поставщиков;
- Наличие у Заёмщика просроченных платежей по договорам займа (кредита);
- Решение ФНС о приостановлении операций по счетам;
- Недействительность сертификата квалифицированной электронной подписи Заёмщика;

При успешном прохождении данного этапа проверки (отсутствие «стоп-факторов») Заёмщик получает доступ к функционалу инвестиционной платформы:

- возможность подать Заявку на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение);
- просматривать информацию об Инвестиционных предложениях прочих Заёмщиков.

Второй этап: Андеррайтинг Заёмщика

После присвоения рейтинга базовой благонадёжности у Заёмщика появляется возможность подать Заявку на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение) с целью её публикации на инвестиционной платформе. Полученная Заявка на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение) попадает на проверку в службу андеррайтинга компании

Клик Инвест. Специалисты данной службы проводят анализ следующих аспектов деятельности Заёмщика:

- Кредитный рейтинг заёмщика (оценивается количество просрочек 60+ дней)
- Кредитный рейтинг поручителя (оценивается количество просрочек 60+ дней)
- Опыт исполнения аналогичных государственных контрактов (оценивается количество исполненных аналогичных контрактов)
- Срок осуществления деятельности заемщика.
- Факты расторжения государственных контрактов с заемщиком (оценивается количество расторгнутых контрактов по вине заемщика)
- Наличие сведений в реестре жалоб, плановых и внеплановых проверок (оцениваются реестры на наличие информации) жалобы
- Наличие сведений о судебных делах с участием заемщика в качестве ответчика (оценивается количество исков)
- Наличие аффилированных компаний (оценивается количество компаний в стадии банкротства/ликвидации/реорганизации)

На основании анализа данных факторов принимается решение о присвоении рейтинга благонадежности заемщика:

Бальный уровень	Рейтинг благонадежности заемщика
0-30 баллов	Отличный
31-50 баллов	Хороший
51-100 баллов	Средний
>100 баллов	Плохой

Третий этап: Присвоение рейтинга кредитоспособности.

Это оценка риска неполучения средств по регрессионному требованию инвестора, рассчитывается по комплексному балльному показателю.

Балльная оценка финансового состояния заемщика	Уровень риска неполучения средств	Категория кредитоспособности заемщика
более 2,5	1%	Отличный
1,75 – 2,5	10%	Хороший
1,0 – 1,75	50%	Средний
1,0 и менее	> 90%	Плохой

После присвоения заемщику категории кредитоспособности и рейтинга благонадежности, андеррайтер проставляет каждому инвестиционному предложению соответствующий балл от 1 до 5:

Показатели рейтинга инвестиционного предложения		Категория кредитоспособности заемщика			
		Отличный	Хороший	Средний	Плохой
Рейтинг благонадежности заемщика	Отличный	5	5	4	2
	Хороший	5	4	3	2
	Средний	4	3	3	1
	Плохой	2	2	1	1

Присваиваемый рейтинг не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Законом № 222-ФЗ.