

Порядок проведения предварительной оценки кредитоспособности лиц, привлекающих инвестиции, и лиц, намеревающихся заключить договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

В рамках должной осмотрительности, Оператор инвестиционной платформы (далее – ОИП) (далее – Платформа) проводит оценку кредитоспособности Потенциальных ЛПИ при регистрации на Платформе и ЛПИ при каждом получении заявки на размещение инвестиционного предложения на Платформе.

Оценка осуществляется в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления информации (изменений и дополнений) и документов в полном объеме.

Предварительная оценка рисков позволит провести быстрый анализ ЛПИ или Потенциального ЛПИ и оценить его благонадежность.

Для предварительной оценки ОИП применяются следующие показатели:

1. Показатель, показывающий вероятность того, что Потенциальное ЛПИ или ЛПИ создано без цели ведения предпринимательской деятельности, не имеющей собственных активов и операций, является брошенным активом (далее - Показатель должной осмотрительности).

2. Показатель, в котором используются комбинированные финансовые коэффициенты такие, как коэффициенты ликвидности, достаточности оборотных средств, автономии и другие (далее - Показатель финансового риска). Данная модель показывает, насколько бухгалтерская и финансовая отчетность Потенциального ЛПИ или ЛПИ за последний из доступных финансовых периодов похожа на отчетность, которую сдавали обанкротившиеся компании.

3. Средний фактический срок исполнения Потенциальным ЛПИ или ЛПИ финансовых обязательств по различным договорам, контрактам (далее - Показатель платежной дисциплины).

ОИП использует данную модель для предварительной оценки возможных рисков неплатежеспособности, обеспечивая низкую вероятность допуска недобросовестного Потенциального ЛПИ на Платформу и размещения инвестиционного предложения недобросовестным ЛПИ на Платформе.

Результат оценки Потенциального ЛПИ является основанием для принятия решения ОИП о его регистрации на Платформе, заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, для принятия ОИП решения о размещении инвестиционного предложения ЛПИ на Платформе.

ОИП вправе по своему усмотрению проводить углубленную оценку кредитоспособности ЛПИ или Потенциального ЛПИ с применением уточняющих критериев.