

## Порядок проведения скоринга заемщиков и потенциальных заемщиков на инвестиционной платформе «Money Friends»

### 1. Общие положения.

1.1. Порядок проведения скоринга заемщиков и потенциальных заемщиков на инвестиционной платформе «Money Friends» (далее — «Порядок Скоринга») регламентирует порядок проведения Скоринга Заёмщиков и Потенциальных заёмщиков на инвестиционной платформе «Money Friends» (далее — Заемщики/Заемщик), который определяет перечень оцениваемых в рамках Скоринга показателей, сроки и порядок проведения Скоринга, правила определения результатов, полученных Оператором при проведении Скоринга, периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра результатов Скоринга, а также порядок привлечения третьих лиц для проведения Скоринга.

1.2. Для целей Порядка Скоринга используются следующие термины:

**Скоринг** – это часть процесса андеррайтинга, заключающаяся в проверке Заемщика на соответствие принадлежности к базовым требованиям, предъявляемым к лицу, привлекающему инвестиции на инвестиционной платформе «Money Friends».

**Потенциальный заёмщик** – Пользователь с типом Учетной записи «Заёмщик», который намеревается заключить с Оператором Договор об оказании услуг по привлечении инвестиций.

**Заявление** – Заявка на присоединение к Договору по содействию в привлечении инвестиций, подаваемая Потенциальным заёмщиком в порядке, установленном разделом 3 Правил.

Иные термины используются в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами пользования инвестиционной платформой «Money Friends» (далее – «Правила»), приложениями к Правилам пользования инвестиционной платформой «Money Friends» и иными Локальными актами Платформы.

### 2. Порядок проведения скоринга.

2.1. Для привлечения инвестиций на Платформе «Money Friends» Заёмщику необходимо пройти процедуру Скоринга со стороны Оператора с последующим присвоением Рейтинга инвестиционному предложению<sup>1</sup>.

2.2. Порядок проведения Скоринга Заёмщика состоит из ряда последовательных стадий:

1) **Прескоринг (первичная проверка)**. Получение общих сведений о Заёмщике и о его деятельности, на основании которого делается вывод о соответствии или несоответствии Заёмщика и его деятельности базовым требованиям Платформы «Money Friends», а также проверка на стоп-факторы.

На данной стадии происходит Скоринг Заемщика на соответствие его базовым требованиям, предъявляемым к Заемщикам по следующим стоп-факторам:

- Ликвидация, реорганизация (ФНС),
- Наличие процедуры банкротства в Федеральном реестре банкротств ЮЛ (ЕФРСБ), в том числе личное банкротство учредителей,
- Маркер по непредоставлению налоговой отчетности более года (ФНС),
- Проверка по реестру физических лиц, уволенных в связи с утратой доверия из-за правонарушений, связанных с коррупцией,

<sup>1</sup> Присвоение Рейтинга является правом, но не обязанностью Оператора. Рейтинги и любые иные оценки, которые вправе присваивать Оператор в отношении Инвестиционного предложения Заёмщика, носят исключительно информационный характер и не являются инвестиционной рекомендацией. Оператор не дает никаких гарантий и не несет ответственности перед Инвесторами по обязательствам Заёмщика.

- Компания имеет статус в ЕГРЮЛ, сообщающий о предстоящем исключении недействующей организации,

- Иные факторы, наличие которых влечет высокие риски дефолта.

Данные показатели являются основой для проведения анализа Заемщика на соответствие базовым требованиям.

## 2) Скоринг Заемщика

После прохождения Заемщиком стадий прескоринга, контроля отсутствия стоп-факторов, а также предоставления им всех запрошенных клиентским менеджерами документов и загруженных в личный кабинет Заемщика, предоставления результатов проверки клиентского менеджера и службы безопасности, проводится Скоринг Заемщика.

На этом этапе все имеющиеся данные о Заемщике проходят оценку, по итогам которой Заемщику присваивается балльная оценка (скоринговый балл). Данный балл используется при определении конечного Рейтинга инвестиционного предложения после прохождения всех стадий андеррайтинга Заемщика.

В рамках Скоринга анализируются:

- Загруженные Заемщиком регистрационные документы, отчетность, выписки с расчетных счетов в банках,

А также, данные, предоставленные следующими источниками информации:

- Контур-фокус.
- Бюро кредитных историй.
- Федеральная служба судебных приставов.
- Федеральная налоговая служба.
- Иные официальные / открытые источники информации.

## **3. Андеррайтинг (экспертный).**

3.1. Экспертная оценка осуществляется андеррайтером, службой безопасности и юридическим отделом совместно. По итогам данной проверки к Скоринговому баллу добавляются или отнимаются баллы, прилагается результат проверки службы безопасности и клиентского менеджера, формируется Рейтинг инвестиционному предложению.

3.2. После прохождения Заемщиком стадий прескоринга, отсутствия стоп-факторов, Скоринга, проверки службы безопасности, осуществляется дальнейший процесс андеррайтинга, в том числе организация интервьюирования, юридической и выездной проверок, при необходимости, учитывая следующие параметры:

- Экспертная оценка бизнеса,
- Контроль денежных средств,
- Анализ расчетных счетов,
- Обеспечительные меры,
- Видео-интервью,
- Юридическая проверка,
- Выездная проверка (при необходимости).

## **4. Правила определения результатов, полученных оператором при проведении скоринга.**

4.1. Скоринговый балл Заемщику рассчитывается в соответствии с количеством набранных баллов, которые определяются методом суммирования оцениваемых в рамках Скоринга показателей, описанных в п. 4 настоящего Порядка. Сумма Скорингового балла не может быть более 100.

4.2. Заемщику, исходя из суммы Скорингового балла, присваивается Рейтинг в соответствии с Порядком присвоения Рейтинга Инвестиционному предложению на инвестиционной платформе «Money Friends».

4.3. Итоговое решение.

Итоговые условия предоставления займа, рассчитаны на основании расчетов Скоринга, а также экспертной оценки андеррайтера по ряду качественных показателей. Рейтинг, присвоенный Заемщику,

действует на протяжении всего периода действия Договора займа.

## **5. Перечень, оцениваемый в рамках скоринга, показателей.**

5.1. Расшифровка критериев блок-факторов, оцениваемых в рамках Скоринга (включая, но не ограничиваясь):

<b>Группа факторов</b>	<b>Описание факторов</b>
Благонадежность Заемщика	Опыт привлечения инвестиций на инвестиционных платформах Срок существования бизнеса Заёмщика
Финансовое состояние Заемщика	Анализ финансовых показателей бухгалтерской отчетности, кредитной нагрузки
Деловая репутация	Деловая репутация Заёмщика/Поручителя/ЛПР
Степень открытости Заемщика	Соцсети, сайт, презентация компании, итоги видео-интервью
Наличие обеспечения по займу в виде залога	Оценка залога по критериям

## **6. Сроки осуществления Скоринга.**

6.1. Скоринговый (рейтинговый) анализ должен быть проведен не позднее 3 (трёх) рабочих дней со дня получения специалистом службы андеррайтинга Оператора от клиентского менеджера Оператора заявки на проведение рейтингового анализа.

## **7. Периодичность и порядок проведения процедуры пересмотра результатов Скоринга.**

7.1. Основанием для пересмотра Рейтинга является подача новой Заявки на предоставление займа, что влечет за собой обязательное прохождение всех стадий Скоринга.

## **8. Порядок привлечения третьих лиц для проведения Скоринга.**

8.1. Для проведения Скоринга (Первичного, Последующего) третьи лица не привлекаются. Исключением может быть, привлечение экспертов (оценщиков, специалистов) для дачи заключения по отдельным вопросам.