

## «Процедура проверки Заёмщиков и её этапы»

Money Friends 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 Money Friends условно разделяется на 4 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:

- ✓ Наличие задолженности свыше 50 000 рублей по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ);
- ✓ Нахождение в стадии банкротства/ликвидации/реорганизации;
- ✓ Информация о паспортных данных руководителя/учредителя(ей) содержится в Списке недействительных российских паспортов;
- ✓ Руководитель/учредитель(-и) признан (-ы) банкротом(-ами);
- ✓ Сведения о руководителе содержатся в Реестре дисквалифицированных лиц;
- ✓ Руководитель/учредитель(-и) входит(-ят) в Перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

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

- возможность коммуницировать с другими пользователями 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 Money Friends. Специалисты данной службы проводят анализ следующих аспектов деятельности Заёмщика:

- Юридические риски в деятельности Заёмщика, его деловая репутация (например, добросовестность исполнения обязательств перед контрагентами);
- Деловая репутация руководителей и собственников бизнеса;
- Степень открытости бизнеса для клиентов и действующих (потенциальных) инвесторов;
- Ключевые финансовые показатели (достаточность капитала, положительная рентабельность деятельности, краткосрочная ликвидность бизнеса, соотношение займа и капитала/валюты баланса);
- Кредитная история Заёмщика, его руководителя и учредителей;
- Целевое назначение привлекаемых денежных средств и экономическая целесообразность их привлечения.

Всего анализируется около 50 факторов, на основании которых принимается решение о параметрах займа (сумма займа, срок займа и процентная ставка по займу), с которыми Инвестиционное предложение будет публиковаться на инвестиционной платформе Money Friends.

### *Третий этап: Выездная проверка по месту нахождения Заёмщика.*

Money Friends **в обязательном порядке проводит выездную проверку каждого нового Заёмщика**, вне зависимости от его местонахождения.

Выездная проверка осуществляется специалистами компании Money Friends или сотрудниками компаний «сюрвееров», которые оказывают услуги Money Friends по осуществлению выездных проверок на договорной основе.

Выездная проверка позволяет получить информацию, которая сводит к минимуму риск мошенничества, а также даёт возможность установить правовые основы функционирования Заёмщика. В ходе проверки осуществляется фото-видео фиксация всех проверяемых сведений в отношении Заёмщика.

К проверяемой информации относится:

- Установление фактического и юридического адреса Заёмщика, проверка правоустанавливающих документов на занимаемые помещения по указанным адресам;

- Осмотр занимаемых помещений по юридическому и фактическому месту нахождения;
- Установление личности руководителя, проверка наличия у него действующих полномочий на осуществление функций единоличного исполнительного органа;
- Проверка оригиналов учредительных документов;
- Фактическое количество сотрудников;

В конце выездной проверки инвестиционная платформа получает от руководителя Заёмщика подтверждение следующей информации:

- Достоверность сведений полученных в ходе выездной проверки;
- Действия по регистрации и подачи Заявления на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение) на платформе осуществлены уполномоченным на то лицом Заёмщика;

По итогам проверки оформляется «Акт выездной проверки Заёмщика», который подписывается руководителем Заёмщика и является документальным подтверждением юридически-значимых сведений о Заёмщике.

*Четвертый этап: Проверка действительности усиленной квалифицированной электронной подписи (КЭП) Заёмщика.*

С помощью функциональных возможностей инвестиционной платформы Заёмщик подписывает КЭП свою Заявку на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение). После подписания КЭП проходит обязательную проверку на аккредитованных ресурсах.

В первую очередь КЭП проверяется в автоматическом режиме в лицензионной версии программы «КриптоПро». После автоматической проверки КЭП проходит проверку на специализированном Сервисе Портала Госуслуг — в разделе «Подтверждение подлинности электронной подписи» можно проверить подлинность сертификата КЭП или электронный документ, подписанный КЭП.

Только после подтверждения действительности сертификата КЭП, Заявка на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение) Заёмщика может быть опубликована на платформе Money Friends и по данной Заявке возможно привлекать инвестиции!

Подробнее о системе проверки читайте в приложении «Критерии оценки Заёмщика» — в материале содержится информация о том, по каким критериям мы оцениваем Заёмщика и определяем параметры Инвестиционного предложения.