

Требования к потенциальному Заемщику

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

- Лицом, привлекающим инвестиции, не может являться лицо, которое, и (или) контролирующее лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого:
 - включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
 - не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.
- Юридическое лицо не может являться лицом, привлекающим инвестиции в случае, если:
 - контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
 - в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
 - в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.
- Индивидуальный предприниматель не может являться лицом, привлекающим инвестиции в случае, если:
 - он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
 - арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);
 - в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Внутренние нормативные требования и условия Оператора:

- Займы предоставляются на цели развития бизнеса;
- Срок работы бизнеса не менее 6 мес.¹
- Бизнес ведется в пределах зоны присутствия представительства аналитического подразделения Оператора (имеется возможность фактического посещения места ведения бизнеса представителем Оператора).
- Вид деятельности не относится к отрасли, которую Оператор оценивает высокорискованной для инвестирования.

Комментарий: не принимаются к рассмотрению заявки Клиентов, осуществляющих следующую деятельность:

- а. Производство алкогольной продукции и табака;
- б. Инвестиции в ценные бумаги;
- в. Валютно-обменные операции;
- г. Инвестиции в активы, подверженные ценовым рискам (ценные бумаги, валюта, драгоценные металлы и т.д.).
- д. Прочие направления на усмотрение Оператора, несущие повышенный инвестиционный риск.

¹ В рамках группового финансирования допускается выдача займов начинающим предпринимателям (стартап)

- Возраст фактического владельца бизнеса / ИП от 21 до 65 лет.
Комментарий: Мужчинам, моложе 27 лет необходимо предоставить Военный билет.
- Готовность представить необходимую информацию по бизнесу, включая управленческую отчетность (в том числе по группе взаимосвязанных компаний). Наличие разрешительной и правоустанавливающей документации.
- Права использования недвижимости, автотранспорта (не менее 100%), оборудования (не менее 70%) подтверждены.
Комментарий: Свидетельства о праве собственности, договоры аренды, документы, подтверждающие факт оплаты, ПТС, договоры о приобретении и пр. документы, подтверждающие правомерность владения имуществом. (Для учета ОС в управленческом балансе).
- Отсутствие просроченной задолженности по кредитам/займам за последние 12 месяцев длительностью более 30 календарных дней.
Комментарий: Срок погашения просроченной задолженности длительностью более 15 дней должен быть не ранее 6 месяцев к моменту подачи заявки.
- Отсутствие у Клиента текущей просроченной задолженности перед бюджетом/внебюджетными фондами, по банковским кредитам, перед прочими кредиторами.
- Количество контрагентов Клиента (поставщиков и покупателей) более 2-х каждого вида. Объем выручки (закупок) от одного покупателя (поставщика) составляет не более 70%.
- Личное поручительство руководителя/учредителей, доля которых в уставном капитале более 20% /фактических владельцев бизнеса.
- Отсутствие у владельцев бизнеса/Клиента судимостей, невыполненных решений суда, конфликтных ситуаций с правоохранительными/государственными органами;
- Предоставление пакета документов в составе:
 - Заявка на получение займа (заполняется в личном кабинете «Заемщика» на платформе)
 - Правоустанавливающие и финансовые документы для Клиента, взаимосвязанных компаний, поручителей и залогодателей (Приложение №1 для юридических лиц и Приложение №2 для Индивидуальных предпринимателей)

Важно!

Оператор инвестиционной платформы вправе отказать в выносе проекта на платформу с целью сбора финансирования без обоснования причины отказа.