

Информация о кредитных рейтингах заемщиков на Инвестиционной платформе «Поток»

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками Оператором Инвестиционной платформы «Поток» (далее – «Оператор Платформы» и «Платформа» соответственно) осуществляется в соответствии с Информационным письмом Банка России от 18.11.2022 г. «О разработке внутренних документов, способствующих оценке и мониторингу кредитного риска лиц, привлекающих инвестиции, и их инвестиционных предложений».

Рейтинг – это оценка риска, который несет Инвестор, предоставляя денежные средства тому или иному Заемщику.

В результате проведения оценки заемщика Кредитным комитетом Оператора Инвестиционной платформы присваивается один из рейтингов, отражающих вероятность возникновения Дефолта, от 1/5 до 5/5 (1/5, 2/5, 3/5, 4/5, 5/5), где 1/5 обозначает Заемщиков с высокой вероятностью Дефолта, а 5/5 – Заемщиков с низкой вероятностью Дефолта.

Соотношение ранее действовавших рейтингов

Актуальный рейтинг	Ранее действующая система рейтинга
1/5	Высокий риск
2/5	Умеренный риск
3/5	
4/5	Пониженный риск
5/5	

Присваиваемый Оператором платформы рейтинг не является кредитным рейтингом, который присваивают кредитные рейтинговые агентства, и порядок его присвоения не регулируется Федеральным законом от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменений в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Основные положения оценки кредитного риска Заемщика¹

Заемщик не может привлечь заем на Инвестиционной платформе Поток, если имеются следующие обстоятельства (далее - стоп-факторы):

- Нахождение Заемщика и/или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика в списке лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,
- Нахождение в списке дисквалифицированных лиц Заемщика или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика,
- Наличие сведений о банкротстве или информации о предстоящем обращении в суд с таким требованием,

¹ Приведены основные положения оценки кредитного риска Заемщика. Полный порядок содержится в Кредитной политике Оператора Инвестиционной платформы «Поток», являющейся конфиденциальной и не подлежащей разглашению.

- В отношении одного из учредителей с долей более 20% или директора в арбитражном суде рассматривается заявление о признании данного лица банкротом или введена одна из процедур банкротства,

- Наложены ограничения по счету, открытому в кредитной организации,
- Сфера деятельности относится к запрещенной законодательством и/или следующим видам деятельности:

- сфера игорного бизнеса;
- добыча и/или реализация полезных ископаемых;
- участие в соглашении о разделе продукции,
- торговля оружием,
- капиталовложения в уставные капиталы,
- использование/ хранение/ транспортировка опасных химических веществ в промышленных масштабах,
- производство или продажа запрещенных видов продукции/услуг,
- венчурное инвестирование, в том числе посредством инвестиционных компаний,

а также если Заемщик является:

- страховой организацией,
 - негосударственный пенсионный фондом,
 - профессиональным участником рынка ценных бумаг,
 - ломбардом,
 - стриптиз-клубом,
 - гостиницей на час,
 - туристической компанией, не включенной в единый федеральный реестр туроператоров,
 - политической партией,
 - благотворительным фондом,
- Организация находится в стадии ликвидации,
 - В ЕГРЮЛ содержится информация о наличии недостоверных сведений,
 - По связанным организациям найдены арбитражные дела о банкротстве в качестве ответчика,
 - Имеются судебные разбирательства, связанные с обслуживанием действующих кредитных обязательств,
 - Отрицательная платежная дисциплина заемщика при исполнении обязательств по договорам займа на инвестиционной платформе "Поток",
 - Имеется информация о существенной задолженности по уплате налогов.

Проверка оценки кредитного риска подразделяется на следующие блоки:

1. Блок основной информации о клиенте, где проверяются:
 - 1.1. Срок работы компании. Отклоняются заявки компаний, начавших деятельность менее 6 месяцев назад,
 - 1.2. Срок владения компанией бенефициарами с существенной долей владения,
 - 1.3. Место ведения бизнеса,
 - 1.4. Деятельность согласно ОКВЭД.
2. Проверка данных из анкеты, которая включает следующие проверки:
 - 2.1. Фактический адрес ведения бизнеса,
 - 2.2. Подробное описание текущей деятельности и деятельности заказчиков,

- 2.3. Цели привлечения денежных средств и желаемая сумма,
3. Оценка судебных дел клиента, исполнительных производств и т.п.:
 4. Аффилированные лица: в данном блоке выявляются связи заемщика с другими юридическими и физическими лицами. Проводится проверка их показателей, выявление и анализ негативных факторов.
 5. Финансовая информация: в данном блоке анализируется выписка и ее ключевые показатели, строится анализ денежного потока (cash flow), покупателей и поставщиков.
 6. Кредитная история.
 7. Дополнительно может анализироваться опыт исполнения государственных контрактов.

В целях информированного принятия решения Инвесторами Оператор платформы дополнительно к рейтингу раскрывает Инвесторам оценку следующих показателей бизнеса Заемщика. Оценка осуществляется по 5-балльной системе, где 1 – низшая оценка, а 5 – высшая. Указанные показатели влияют на итоговый рейтинг, но не являются исключительно определяющими его.

Показатель бизнеса Заемщика	Описание
Характеристика бизнеса	Базовые показатели, описывающие деятельность заемщика, а также его контрагентов
Налоговые риски	Показатели, отражающие качество работы заемщика с налоговыми органами
Финансовые показатели	Оценка структуры и динамики финансовых метрик
Кредитная история (краткосрочная)	Показатели качества обслуживания текущего и исторического долга в краткосрочном периоде
Кредитная история (долгосрочная)	Показатели качества обслуживания текущего и исторического долга в долгосрочном периоде

Дополнительную информацию можно прочитать в [блоге Потока](#).