

**Порядок проверки лица, привлекающего инвестиции, с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Инвестиционной платформе "Поток"**

Настоящий Порядок проверки лица, привлекающего инвестиции с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Инвестиционной платформе "Поток" (далее - Порядок) разработан ООО "Поток.Диджитал" (далее - Оператор, ОИП) в соответствии с Федеральным законом от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и [Правилами Инвестиционной платформы "Поток"](#), размещенными на сайте Оператора <https://www.potok.digital/documents> (далее - «Правила Платформы»), с целью определения порядка и сроков проведения Оператором проверки лица, привлекающего инвестиции (далее - ЛПИ) с целью рассмотрения возможности привлечения займа на Инвестиционной платформе "Поток" (далее - Платформа, ИП "Поток").

1. В ходе проверки ЛПИ с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Платформе (далее - Проверка) Оператор исходит из того, что лицом, привлекающим инвестиции на Инвестиционной платформе Поток, не может быть:

1.1. Любое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

1) которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" 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 либо в составяемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

2) в отношении которого существуют незавершенное арбитражное и/или исполнительное производство по договорам займа, кредита, лизинга.

3) Лицо, не соответствующее требованиям, установленным внутренними правилами Платформы, в том числе указанные в Приложении №2 к Порядку

4) Лицо, не соответствующее требованиям, установленным Правилами Платформы.

1.2. Юридическое лицо в случае, если:

1) 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;

2) в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;

4) с даты регистрации прошло менее 6 месяцев.

1.3. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

1) 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;

2) арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

3) 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;

4) с даты регистрации лица в качестве индивидуального предпринимателя прошло менее 6 месяцев.

2. В целях проведения Проверки Оператор с использованием технических и функционала Платформы в ходе Регистрации ЛПИ запрашивает документы и информацию, определенные в Перечне запрашиваемых у лица, привлекающего инвестиции (ЛПИ), документов и информации с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Инвестиционной платформе "Поток", указанный в Приложении № 1 к Порядку (далее - Перечень).

3. В целях проведения Проверки, в дополнение к документам и информации, предоставленным ЛПИ, Оператор использует общедоступную информацию с использованием:

1) информационных систем органов государственной власти (РосФинМониторинг, ЕГРЮЛ, ЕГРИП);

2) коммерческих сервисов, обеспечивающих работу с открытыми общедоступными данными («Контур.Фокус», «Инфосфера»);

3) Данные бюро кредитных историй («Объединённое кредитное бюро», «Национальное бюро кредитных историй», «Скоринг Бюро».)

4. Обработка документов и информации, определенных в п. 2 и 3 Порядка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без таковых.

5. Проверка проводится в сроки, не превышающие 5 (пять) рабочих дней с даты предоставления всех необходимых документов и информации.

6. Результатом проверки является решение о заключении с ЛПИ договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и предоставлению доступа к техническим средствам и функционалу платформы, обеспечивающим возможность привлечения инвестиций или об отказе.

7. Сведения о решении Оператора направляются ЛПИ с использованием технических средств и функционала Платформы или путем направления уведомления с использованием адреса электронной почты или телефонного номера, предоставленных в ходе регистрации.

## Приложение № 1

к Порядку проверки лица, привлекающего инвестиции, с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Инвестиционной платформе “Поток”

### **Перечень запрашиваемых у лица, привлекающего инвестиции (ЛПИ), документов и информации с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Инвестиционной платформе “Поток”**

Для подачи заявки на заем юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю (далее - ИП) достаточно предоставить следующие сведения и подтверждающие документы:

- ИНН, ОГРН / ОГРНИП;
- Юридический адрес / адрес регистрации;
- ФИО и паспортные данные генерального директора (ИП);
- паспортные данные учредителей юридического лица;
- выписку по своему банковскому счету (ам) в формате 1С.txt за последние 12 месяцев или за тот период, в котором имелись движения средств по счету, если он менее 12 месяцев;
- краткую анкету о характере деятельности организации,
- бухгалтерский баланс за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей.

На этапе кредитной проверки Оператор платформы может в отдельных случаях запросить дополнительные документы:

- выписки по другим расчетным счетам бизнеса или связанных с ним компаний, если они не были предоставлены ранее, или выписки за более длительный срок;
- копии договоров по отдельным кредитным обязательствам;
- копии договоров аренды или выписки из ЕГРН, подтверждающие права на недвижимое имущество;
- бухгалтерская отчетность (Ф1, Ф2) за последний год и прошедшие кварталы текущего года и/ или управленческую отчетность в свободной форме;
- устав, документы об избрании Генерального директора (для юр.лица),
- иные документы, подтверждающие характер деятельности и финансовое положение потенциального заемщика, его владельцев и аффилированных лиц.

Приложение № 2

к Порядку проверки лица, привлекающего инвестиции, с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечения займа на Инвестиционной платформе “Поток”

**Минимальные требования к потенциальному Заемщику (правила):**

Название правила	Требование
Срок работы компании	Компания должна быть зарегистрирована не позднее 6 месяцев от даты рассмотрения заявки.
Сфера деятельности	<p>Бизнес потенциального заемщика/потенциальный Заемщик не должен быть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в сфере игорного бизнеса;</li> <li>- добычей и/или реализацией полезных ископаемых;</li> <li>- участником соглашений о разделе продукции,</li> <li>- кредитной организацией и кредитным брокером (МФО),</li> <li>- страховой организацией,</li> <li>- инвестиционным фондом,</li> <li>- негосударственным пенсионным фондом,</li> <li>- профессиональным участником рынка ценных бумаг,</li> <li>- ломбардом,</li> <li>- стриптиз-клубом,</li> <li>- гостиницей на час,</li> <li>- связан с торговлей оружием,</li> <li>- туристической компанией, не включенной в единый федеральный реестр туроператоров,</li> <li>- политической партией,</li> <li>- благотворительным фондом,</li> <li>- связан с капиталовложениями в уставные капиталы,</li> <li>- связан с венчурным инвестированием, в том числе посредством инвестиционных компаний,</li> <li>- связан с использованием/хранением/ транспортировкой опасных химических веществ в промышленных масштабах,</li> <li>- связан с производством или продажей запрещенных видов продукции/услуг.</li> </ul>
Просрочка исполнения обязательств на Платформе текущая	Отсутствие текущей просрочки и глубокой исторической просрочки по займам на Платформе на момент рассмотрения заявки (кроме технической просрочки).
Исполнительные производства	Отсутствие исполнительных производств на значительные суммы в отношении потенциального Заемщика за последние 3 года, связанных с кредитными договорами, договорами лизинга или займа, налогами или зарплатой
Банкротство	Отсутствие производства по иску о признании потенциального Заемщика банкротом на момент рассмотрения заявки потенциального Заемщика.
Дисквалификация Заемщика-ИП или единоличного	Отсутствие потенциального Заемщика-ИП или единоличного исполнительного органа потенциального Заемщика-юридического лица

исполнительного органа Заемщика юридического лица	в реестре дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляет ФНС России
Статус компании	Статус компании в ЕГРЮЛ/ЕГРИП не относится к: "банкротство" (наличие решения суда о признании банкротом), "ликвидация" (не инициирована процедура ликвидации), "недействующая"