

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, отображение которых осуществляется согласно Таблицы ниже:

Рейтинг	Отображение на Платформе	Словесное описание
Высокий риск	“Риск” или “Повышенный риск”	Заемщики с высокой вероятностью Дефолта
Умеренный риск	(не выделяются)	Заемщики с умеренной вероятностью Дефолта
Пониженный риск	“Пониженный риск”	Заемщики с низкой вероятностью Дефолта

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,
- 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,

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

- 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,
 - 2.4. Наличие сайта и его содержание.

3. Оценка судебных дел клиента, исполнительных производств и т.п.:

3.1. Определение отношения суммы арбитражных дел к среднемесячному обороту клиента, помимо этого проверяется давность дел, предмет спора, истец, статус по делу,

3.2. Определение отношения суммы текущих исполнительных производств к среднемесячному обороту, анализируется содержание исполнительных листов,

3.3. Проверка наличия арестов и блокировок счетов,

3.4. Проверка наличия сведений о банкротствах,

3.5. Проверка по спискам Федерального розыска и иных доступных реестрах,

3.6. Анализ наличия задолженностей по налогам.

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:

Чистый кредитовый оборот - это поступления связанные с получение денежных средств от основной деятельности. Из этих поступлений удаляются следующие операции: входящие займы, неподтвержденная выручка, возвраты, переводы самому себе, поступления от связанных лиц,

Частота поступлений выручки - количество транзакций, относящихся к показателю чистого кредитового оборота.

Показатель доли наличных во входящих/ исходящих платежах - сумма платежей наличными денежными средствами по кредиту/ дебету в выписках.

Показатель количества контрагентов - количество уникальных контрагентов по транзакциям чистого кредитового оборота и чистого дебетового оборота.

Диверсификация поступлений по выручке - отношение суммы, которая поступила от контрагента (максимальная сумма, относящаяся к чистому кредитовому обороту), к сумме чистого кредитового оборота. Показывает, насколько бизнес зависим от того или иного контрагента.

Показатель динамики поступлений чистого кредитового оборота - темп роста за последние три месяца.

6. Кредитная история.

Включает в себя проверку данных Бюро кредитных историй в отношении физического лица - индивидуального предпринимателя, юридического лица, а также в отношении физических лиц - учредителей со значимой долей владения, генерального директора юридического лица при наличии согласий на обращение в БКИ. Анализируется:

6.1. Количество активных займов,

6.2. Количество закрытых займов,

6.3. Количество кредитов с просроченными платежами,

- 6.4. Количество активных займов без просроченных платежей,
- 6.5. Наличие текущей текущей просрочки,
- 6.6. Платежная дисциплина за последние 2 года по всем обязательствам,
- 6.7. Кредитная нагрузка - сумма ежемесячных платежей по всем активным обязательствам и ее отношение к чистому кредитовому обороту,
- 6.8. Сумма привлеченных кредитов за последние 12 месяцев по отношению к годовому обороту компании,
- 6.9. Количество обращений за кредитами в последние несколько месяцев.

7. Дополнительно может анализироваться опыт исполнения государственных контрактов. Здесь оценивается:

- 7.1. Дата первого выигранного контракта,
- 7.2. Количество исполненных, прекращенных и контрактов на исполнении,
- 7.3. Максимальный по сумме исполненный контракт,
- 7.4. Максимальный по сумме контракт на исполнении.