

Порядок проведения экспресс оценки кредитоспособности лиц, привлекающих инвестиции, и лиц, намеревающихся заключить договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

Оператор Платформы проводит оценку кредитоспособности Потенциальных ЛПИ при регистрации в Платформе и ЛПИ при каждом получении заявки на размещение инвестиционного предложения в Платформе.

Оценка осуществляется в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента предоставления информации (изменений и дополнений) и документов в полном объеме.

Оператор Платформы использует собственную модель для экспресс-оценки возможных рисков неплатежеспособности, тем самым обеспечивая низкую вероятность допуска недобросовестного Потенциального ЛПИ в Платформу и размещения инвестиционного предложения недобросовестным ЛПИ в Платформе.

Экспресс-оценка рисков – уникальные аналитические показатели, позволяющие провести экспресс-анализ ЛПИ или Потенциального ЛПИ и оценить его благонадежность.

Применяются следующие показатели:

1. Показатель должной осмотрительности – показатель, показывающий вероятность того, что Потенциальное ЛПИ или ЛПИ создано без цели ведения предпринимательской деятельности, не имеющей собственных активов и операций, является брошенным активом.
2. Показатель финансового риска – показатель, в котором используются комбинированные финансовые коэффициенты такие, как коэффициенты ликвидности, достаточности оборотных средств, автономии и другие. Модель построена с использованием нейросетевого моделирования. Показывает, насколько бухгалтерская и финансовая отчетность Потенциального ЛПИ или ЛПИ за последний из доступных финансовых периодов похожа на отчетность, которую сдавали обанкротившиеся компании.
3. Показатель платежной дисциплины – показывает средний фактический срок исполнения Потенциальным ЛПИ или ЛПИ финансовых обязательств по различным договорам, контрактам.

Результат оценки Потенциального ЛПИ является основанием для принятия решения Оператором Платформы о его регистрации в Платформе, заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

Результат оценки является основанием для принятия Оператором Платформы решения о размещении инвестиционного предложения ЛПИ в Платформе.

Оператор вправе по своему усмотрению проводить углубленную оценку кредитоспособности ЛПИ или Потенциального ЛПИ с применением уточняющих критериев.