

Утверждён

Решением № 5 от 01.11.2023
Единственного учредителя
Общества с ограниченной
ответственностью
«ИНВЕСТИЦИОННАЯ В2В ПЛАТФОРМА
«ДЕНЬГИ В ДЕЛО»»

**Порядок
проверки лиц, привлекающих инвестиции,
на соответствие требованиям ст. 14
Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ
«О привлечении инвестиций с использованием
инвестиционных платформ и о внесении изменений в
отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.1. Вводные положения. Сфера регулирования	3
1.2. Лицами, привлекающими инвестиции, не могут являться лицо, и (или) его контролирующие лица, и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган), если данные лица	4
1.3. Основные стоп-факторы для юридического лица	4
1.4. Основные стоп-факторы для Индивидуального предпринимателя	4
1.5. Общие условия о допуске	5
1.7. Оговорка о терминах и определениях	8
1.8. Способы проверки	8
1.9. Общие требования к документам, предоставляемым Заёмщиком	8
1.10. Итоговые документы проверки	9
1.11. Устранимые замечания	9
1.12. Положительное заключение	9
1.13. Отрицательное заключение	9
1.14. Порядок информационного взаимодействия ОИП с ЛПИ и потенциальными ЛПИ в рамках осуществления проверок	10
1.15. Основные нормативно-правовые акты, которыми руководствуется Оператор в процессе проверок согласно настоящему Порядку проверки	10
2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЁМЩИКА. ВЕРИФИКАЦИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ О ЗАЁМЩИКЕ	10
Первая часть проверки	10
2.1. Комплектность документов и основные требования к ним	10
2.1.1. Перечень предоставляемых Заёмщиком документов и сведений на этапе предварительной проверки	11
2.2. Проверка действительности паспорта	12
2.3. Проверка наличия регистрации на территории Российской Федерации по месту жительства/месту пребывания	12
2.4. Верификация отдельных обязательных к предоставлению Оператору документов и данных Заёмщика	13
2.4.1. Устав (а также иной учредительный документ, при наличии)	13
2.4.2. Протокол собрания учредителей (Решение единственного учредителя) о создании общества	13
2.4.3. Протокол (Решение) об избрании ЕИО	13
2.4.4. Данные профиля, заполненные представителем Заёмщика в ЛК	13
2.5. Проверка на предмет нахождения проверяемого лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в	

составляемые 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.....	14
2.6. Проверка на предмет наличия в отношении контролирующих лиц Заёмщика и (или) его руководителя (ЕИО) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.....	14
2.7. Проверка Заёмщика на банкротство	14
2.8. Проверка контактных телефонов Заёмщика	15
2.9. Проведение визуальной оценки Заёмщика	15
2.10. Проверка на предмет соответствия Политике отбора заявок.....	15
3. ПОСЛЕДУЮЩИЕ ПРОВЕРКИ ЗАЁМЩИКА	16
3.1. Основные условия проведения последующих проверок Заёмщика	16
4. ПОРЯДОК ПУБЛИКАЦИИ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ) В ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Вводные положения. Сфера регулирования

Порядок проверки лиц, привлекающих инвестиции, на соответствие требованиям ст. 14 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Порядок проверки) описывает процедуру предварительной проверки потенциального Заёмщика на соответствие требованиям ст. 14 Закона № 259-ФЗ перед размещением инвестиционного предложения Заёмщика на Платформе, процедуру последующей проверки Заёмщика, устанавливает сроки проведения предварительной проверки, последующей проверки, перечень документов и информации, запрашиваемых у потенциальных Заёмщиков, перечень документов и информации, запрашиваемых у Заёмщиков, перечень иных источников информации, которые используются Оператором в рамках осуществления проверок, а также порядок информационного взаимодействия Оператора с Заёмщиками и потенциальными Заёмщиками в рамках осуществления проверок.

1.2. Лицами, привлекающими инвестиции, не могут являться лицо, и (или) его контролирующее лица, и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган), если данные лица

- 1) включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 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, либо в составленные 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) не соответствуют требованиям, установленным Правилами Платформы.

1.3. Основные стоп-факторы для юридического лица

Юридическое лицо не может являться лицом, привлекающим инвестиции, в случае, если:

- 1) контролирующее 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.

1.4. Основные стоп-факторы для Индивидуального предпринимателя

Индивидуальный предприниматель не может являться лицом, привлекающим инвестиции, 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 N 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.

1.5. Общие условия о допуске

Допуск инвестиционного предложения Заёмщика к размещению на Платформе осуществляется Оператором по итогам проверок согласно Порядку проверки и по результатам скоринга, который осуществляется на основании Положения о скоринге Деньги в дело. Без проведения скоринга в соответствии с Положением о скоринге – размещение инвестиционного предложения Заёмщика не осуществляется.

1.6. В целях настоящего Порядка проверки используются следующие термины, определения и сокращения

Авторизация – совокупность действий Участника (уполномоченного лица Участника – юридического лица), направленных на получение доступа к Личному кабинету Участника.

Договор инвестирования - договор займа с множественностью лиц на стороне кредитора, заключенный между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции, с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, в порядке, установленном Правилами Платформы. Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств инвесторов. Договоры инвестирования считаются заключенными с момента поступления денежных средств инвесторов с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции. Направление Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется при помощи технических средств Платформы. Инвестиционное предложение и Акцепт инвестиционного предложения являются также действиями Инвестора и Заёмщика, направленными на присоединение к Правилам Платформы в части, регуливающей отношения сторон по Договору инвестирования.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций - договор присоединения, заключаемый между Оператором инвестиционной платформы и Лицом, привлекающим инвестиции, существенные и иные условия которого определены Правилами Платформы, по которому Оператор инвестиционной платформы предоставляет Лицу, привлекающему инвестиции, доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Инвестором с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы Договора инвестирования в порядке, установленном Правилами Платформы.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании - договор присоединения, заключаемый между Оператором инвестиционной платформы и Инвестором, существенные и иные условия которого определены Правилами Платформы, по которому Оператор инвестиционной платформы предоставляет Инвестору доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Лицом, привлекающим инвестиции с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы Договора инвестирования.

ЕИО – единоличный исполнительный орган. ЕИО является лицом, осуществляющим операции на Платформе от имени Заёмщика.

Инвестиционная платформа (Платформа) - автоматизированная информационная система (программно-технологический комплекс) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", доступ к которой предоставляется Оператором Платформы с сайта платформы, доступном по адресу: <https://talaninvest.ru>, совместно используемая лицами, осуществляющими инвестиции (Инвесторами) и Лицами, привлекающими инвестиции, для обмена информацией и заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы соответствующих договоров между Оператором Платформы и Участниками платформы, а также Договоров инвестирования между Инвесторами и Лицами, привлекающими инвестиции. Платформа включает в себя сайт, базу данных, программные средства и иные средства автоматизации и обработки данных.

Инвестиционное предложение - оферта Заёмщика, адресованная заранее определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), содержащая информацию о сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, указанные в тексте оферты. Форма инвестиционного предложения является приложением к Правилам Платформы.

Инвестор – физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Лицо, привлекающее инвестиции (Заёмщик) - лицо (а именно: юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель), соответствующее требованиям, указанным в Правилах Платформы, которому Оператор Платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций, заключившее в установленном Правилами порядке Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, и получившее возможность направлять Инвестиционные предложения и заключать Договоры инвестирования посредством Платформы.

Лицевой счет (ЛС) - виртуальный счет в электронном виде, обособленная часть базы данных Платформы, содержащая информацию о денежных средствах инвестора на номинальном счете Оператора, о размерах обязательств лица, привлекающего инвестиции, по договору инвестирования (договорам инвестирования), по которому (которым) инвестор осуществил инвестирование. Лицевой счет – это именно часть базы, способ учета, лицевой счет не является банковским счетом. Понятие «Номинальный счет» и «Лицевой счет» - не совпадают, так как лицевой счет не является банковским счетом, а является частью функционала личных кабинетов.

ЛК - Личный кабинет пользователя платформы

Оператор Платформы - Общество с ограниченной ответственностью ««Инвестиционная B2B Платформа «Деньги в дело»» (ИНН 5902063569, ОГРН 1225900012997), оказывающее услуги по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к инвестиционной платформе.

Отрицательное заключение Оператора по предварительной либо последующей проверке, предшествующих размещению заявки Заёмщика на Платформе, – является основанием к отклонению заявки Заёмщика и отказу от её размещения на Платформе.

Положение о скоринге Деньги в дело – документ, регламентирующий процедуры скоринга в рамках применяемой Оператором скоринговой модели.

Положительное заключение Оператора по предварительной либо последующей проверке, предшествующих размещению заявки Заёмщика на Платформе, – является основанием к проведению скоринга.

Пользователь платформы:

- физическое лицо, физическое лицо в статусе индивидуального предпринимателя, намеренное получить доступ к Платформе для инвестирования (в статусе Инвестора);
- физическое лицо, действующее в качестве уполномоченного представителя юридического лица, которое намеренно получить доступ к Платформе для инвестирования (в статусе Инвестора);
- физическое лицо, действующее в качестве уполномоченного представителя юридического лица, или индивидуальный предприниматель, которое намеренно получить доступ к Платформе в целях привлечения инвестиций (в статусе Лица, привлекающего инвестиции).

Последующая проверка Заёмщика – любая из проверок, осуществляемых Оператором после размещения Инвестиционного предложения Заёмщика на Платформе.

Правила платформы - основной регламентный документ, регулирующий деятельность Оператора Платформы и вопросы функционирования Платформы, определяющий условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора инвестирования, порядок заключения и исполнения указанных договоров, устанавливающий порядок инвестирования и привлечения инвестирования посредством инвестиционной платформы и взаимодействия Участников платформы между собой и с Оператором Платформы.

Предварительная проверка потенциального Заёмщика – проверка, осуществляемая Оператором до размещения инвестиционного предложения Заёмщика на Платформе: предварительная проверка состоит из двух частей: первая часть - до проведения скоринга, вторая часть – после проведения скоринга при условии положительного заключения по результатам скоринга.

Реестр договоров - реестр, содержащий сведения обо всех договорах, заключенных с использованием Платформы (в т.ч. о сторонах, существенных условиях, датах заключения).

Сайт (официальный сайт Оператора Платформы) - связанные веб-страницы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащий Оператору Платформы на праве собственности.

Скоринг – процедура анализа платежеспособности и кредитоспособности Заёмщика, а также лица, обеспечивающего возвратность инвестиций (если Заёмщик и лицо, обеспечивающее возвратность инвестиций являются разными лицами), ликвидности предмета обеспечения, параметров заявки Заёмщика и оценки предусмотренных процедурами скоринга рисков с целью выработки решения о размещении либо об отказе в размещении Инвестиционного предложения Заёмщика на Платформе.

Стоп-факторы – обстоятельства и(или) критерии, при наличии и неустранении которых неразмещённая заявка Заёмщика отклоняется. Также, наличие любого Стоп-фактора является самостоятельным основанием Отрицательного заключения Оператора. На этапе предварительной проверки заявки Заёмщика - стоп-факторы являются основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки Заёмщика. Выявление Стоп-фактора в период наличия на Платформе размещённых инвестиционных предложений Заёмщика – является основанием для принятия Оператором любых мер, направленных на предотвращение и(или) минимизацию рисков инвесторов, связанных с угрозой невозврата денежных средств инвесторов, и(или) с угрозой неполучения доходов, и (или) с угрозой нарушения сроков исполнения Заёмщиком своих обязательств по инвестиционному предложению.

1.7. Оговорка о терминах и определениях

Термины, сокращения и определения, используемые в Порядке проверки, раскрываются по тексту Порядка проверки в соответствующих разделах, а также приведены в пункте 1.6. настоящего Порядка. В случае отсутствия какого-либо термина (определения) в указанном пункте, либо по тексту Порядка, - такой термин (определение) толкуется в соответствии с Правилами Платформы, законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота и сложившимися в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» обычными правилами толкования соответствующих терминов.

1.8. Способы проверки

При проведении проверок рассмотрение Заёмщика осуществляется частично в автоматизированной системе Платформы, частично экспертным путём - сотрудниками Оператора.

1.9. Общие требования к документам, предоставляемым Заёмщиком

Предоставляемые Заёмщиком документы должны позволять в полном объеме подтвердить информацию, указанную для целей идентификации и проверки Заёмщика, ЕИО Заёмщика, а также выгодоприобретателя (бенефициара) Заёмщика, в том числе убедиться в отсутствии ограничений для Заёмщика, предусмотренных пунктом 1.2.,1.3.,1.4. настоящего Порядка проверки.

По своему состоянию, содержанию, внешнему виду, полноте и форме предоставления документы должны соответствовать действующему законодательству РФ и обычно предъявляемым требованиям, в том числе, но не исключительно: не содержать признаков фальсификации, являться читаемыми и непротиворечивыми с точки зрения содержащейся в них информации; не содержать помарок, ошибок, исправлений, повреждений, загрязнений, затрудняющих идентификацию содержащейся в них информации; являться действительными (в том числе, с соблюдением срока действия документов).

Особенности и перечни подачи документов для предварительной, для последующих проверок - изложены в Разделах 2 и 3 настоящего Порядка проверки.

1.10. Итоговые документы проверки

Итоговыми документами проведения предварительной проверки потенциального Заёмщика, а также последующих проверок Заёмщика, - являются заключения Оператора о проведенных проверках Заёмщика, потенциального Заёмщика (соответственно) (далее по тексту – Заключение).

1.11. Устранимые замечания

При наличии устранимых замечаний, возникших в ходе проверок Заёмщика/ потенциального Заёмщика, заявка может быть направлена на доработку. По факту предоставления необходимой информации осуществляется повторный анализ. На дату проведения повторного анализа все документы по заявке должны быть актуальными (при истечении срока действия каких-либо документов, например, выписки из ЕГРН, справок и т.п., необходимо их актуализировать и направить повторно).

Срок доработки заявки – 30 (тридцать) календарных дней с даты выставления замечаний. В течение данного срока необходимо предоставить запрашиваемую информацию и (или) документы по Заёмщику. По истечении данного срока доработка не осуществляется и требуется повторное направление заявки.

1.12. Положительное заключение

При вынесении положительного заключения – в отношении потенциального Заёмщика, заявки потенциального Заёмщика, лица, предоставляющего обеспечение (при наличии), а также в отношении предоставляемого обеспечения проводится скоринг в соответствии с Положением о скоринге.

1.13. Отрицательное заключение

При вынесении отрицательного заключения – заявка Заёмщика на размещение инвестиционного предложения отклоняется. При устранении препятствий – Заёмщик вправе подать повторную/новую заявку на размещение инвестиционного предложения.

1.14. Порядок информационного взаимодействия ОИП с ЛПИ и потенциальными ЛПИ в рамках осуществления проверок

Заёмщик и Оператор взаимодействуют посредством функционала ЛК Заёмщика, посредством чатов поддержки и информационных чатов Оператора Платформы, а также посредством доступных Заёмщику и Оператору способов электронного документооборота. Обмен информационными сообщениями, в том числе, юридически значимыми сообщениями, может осуществляться посредством электронной почты, иных мессенджеров, если между Оператором и Заёмщиком достигнуто надлежащим образом оформленное письменное согласие на использование указанных ресурсов.

1.15. Основные нормативно-правовые акты, которыми руководствуется Оператор в процессе проверок согласно настоящему Порядку проверки

- ✚ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- ✚ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- ✚ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- ✚ Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ПРОВЕРКА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ЗАЁМЩИКА. ВЕРИФИКАЦИЯ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ О ЗАЁМЩИКЕ

Первая часть проверки

2.1. Комплектность документов и основные требования к ним

Документы, представленные Заёмщиком, проверяются на комплектность. Должны быть предоставлены все обязательные для рассмотрения документы из перечня документов на рассмотрение.

Документы должны быть актуальны в соответствии со сроками их действия, установленными в Перечне документов.

Документы не должны содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Персональные данные ЕИО Заёмщика, указанные в профиле Заёмщика, должны соответствовать документу, удостоверяющему личность ЕИО Заёмщика, а также иным документам Заёмщика.

Информация, содержащаяся в документах Заёмщика, не должна быть противоречивой.

2.1.1. Перечень предоставляемых Заёмщиком документов и сведений на этапе предварительной проверки

Заёмщик предоставляет:

- ✚ имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- ✚ сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- ✚ сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- ✚ годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- ✚ основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- ✚ сведения о цепочке бенефициаров (конечном бенефициаре);
- ✚ сведения, в целях установления особенностей налогообложения;
- ✚ ИНН юридического лица или физического лица - индивидуального предпринимателя;
- ✚ ОГРН юридического лица или ОГРНИП физического лица - индивидуального предпринимателя;
- ✚ сведения об отношении к публичным должностным лицам или его близким родственникам – для физического лица - индивидуального предпринимателя;
- ✚ сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами;
- ✚ контактные телефоны и адрес электронной почты;
- ✚ сведения об отношении к группе юридических лиц;
- ✚ устав юридического лица с отметкой Федеральной налоговой службы, представленные в форме электронного документа в виде цветного скана с разрешением 300 dpi;
- ✚ сведения о всех сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», которые Заёмщик использует в своей деятельности (при наличии таких сайтов);
- ✚ Персональные данные, необходимые для реализации функций исполнительного органа/представителя Заёмщика, персональные данные, необходимые для идентификации выгодоприобретателя (бенефициара) Заёмщика, а именно:
 - имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица, ИНН, подтверждающие такие сведения документы, представленные в форме электронного документа в виде цветного скана с разрешением 300 dpi;
 - номер мобильного телефона для прохождения авторизации на Платформе;
 - документы, подтверждающие полномочия исполнительного органа/представителя Заемщика на присоединение к договору о содействии в инвестировании, представленные в форме электронного документа в виде цветного скана с разрешением 300 dpi.




2.2. Проверка действительности паспорта

Паспорт гражданина Российской Федерации должен соответствовать единому для всей Российской Федерации образцу и быть оформлен на русском языке.

Информация в паспорте должна быть читаемой и однозначной, паспорт не должен содержать повреждений/загрязнений, затрудняющих идентификацию содержащейся в нем информации. В паспорте не должно быть помарок, ошибок и исправлений.

Паспорт, в который внесены сведения, отметки или записи, не предусмотренные «Положением о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации», утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.1997 № 828, является недействительным.

Срок действия паспорта гражданина Российской Федерации определяется по дате выдачи паспорта и дате рождения его владельца, а именно:

-  от 14 до 20-летнего возраста;
-  от 20 до 45-летнего возраста;
-  старше 45 лет – бессрочно.

В случаях, когда гражданин Российской Федерации по каким-либо причинам меняет свои персональные данные (фамилию, имя, отчество, дату рождения и пр.), паспорт подлежит замене.

Проверка действительности паспорта осуществляется в автоматическом режиме. Оператор проводит дополнительную проверку действительности паспорта на сайте Главного Управления по вопросам миграции МВД России.

В случае получения сообщения о недействительности паспорта Оператор сообщает об этом Заёмщику любым из доступных Оператору способов связи с Заёмщиком. ЕИО Заёмщика вправе запросить справку из Главного Управления по вопросам миграции МВД России о действительности паспорта и предоставить её на рассмотрение Оператору.

Недействительность (неподтвержденная действительность) паспорта ЕИО Заёмщика является стоп-фактором.

2.3. Проверка наличия регистрации на территории Российской Федерации по месту жительства/месту пребывания

Допустимо наличие постоянной (по месту жительства) регистрации ЕИО Заёмщика, либо наличие одновременно и постоянной, и временной регистрации.

Отсутствие регистрации ЕИО Заёмщика является стоп-фактором.

Наличие постоянной регистрации подтверждается штампом о регистрации в паспорте Заёмщика (стр. 5-12 паспорта).

Наличие временной регистрации подтверждается свидетельством о регистрации по месту пребывания или иным документом, подтверждающим адрес регистрации ЕИО Заёмщика.

2.4. Верификация отдельных обязательных к предоставлению Оператору документов и данных Заёмщика

2.4.1. Устав (а также иной учредительный документ, при наличии)

Устав (а также иной учредительный документ, при наличии) проверяется на принадлежность Заёмщику (проверяются данные Заёмщика).

Устав (а также иной учредительный документ, при наличии) должны соответствовать требованиям действующего законодательства РФ.

Копии Устава (а также иной учредительный документ, при наличии) должны быть четкими, сделанными с одного документа.

2.4.2. Протокол собрания учредителей (Решение единственного учредителя) о создании общества

Протокол (Решение) проверяется на принадлежность Заёмщику.

Проверяется наличие подписей на Протоколе (Решении).

Если копия не прошита и не скреплена печатью, она должна быть заверена на каждой странице подписью лица, обладающего соответствующими полномочиями, с указанием Ф.И.О. и даты заверения документа.

2.4.3. Протокол (Решение) об избрании ЕИО

Протокол (Решение) проверяется на принадлежность Заёмщику.

Проверяется наличие подписей на Протоколе (Решении).

Если копия не прошита и не скреплена печатью, она должна быть заверена на каждой странице подписью лица, обладающего соответствующими полномочиями, с указанием Ф.И.О. и даты заверения документа.

2.4.4. Данные профиля, заполненные представителем Заёмщика в ЛК

Данные профиля Заёмщика в ЛК проверяются на принадлежность Заёмщику. Оператор производит проверку, руководствуясь выпиской из ЕГРЮЛ/ЕРГНИП, сформированной в результате обращения Оператора к функционалу сайта ФНС России <https://egrul.nalog.ru/index.html>

2.5. Проверка на предмет нахождения проверяемого лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные 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.

Проверка осуществляется в автоматическом режиме. Кроме того, проверка сопровождается дополнительными проверочными мероприятиями, осуществляемыми Оператором с использованием сведений Росфинмониторинга.

Обнаружение проверяемого лица в вышеуказанных перечнях является стоп-фактором - основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки Заёмщика.

2.6. Проверка на предмет наличия в отношении контролирующих лиц Заёмщика и (или) его руководителя (ЕИО) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

Проверка осуществляется на основании представленных Заёмщиком справок МВД РФ о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования. Справка должна быть представлена заёмщиком в электронном виде с ЭЦП выдавшего справку органа. Срок действия предоставляемой Оператору справки не должен превышать трёх месяцев с момента её выдачи уполномоченным органом.

Проверка на усмотрение Оператора может сопровождаться дополнительными проверочными мероприятиями, осуществляемыми Оператором.

Обнаружение в отношении контролирующих лиц Заёмщика и (или) его руководителя (ЕИО) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления является стоп-фактором - основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки Заёмщика.

2.7. Проверка Заёмщика на банкротство

Проверка на банкротство осуществляется на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве по ссылке:

<https://bankrot.fedresurs.ru/bankrupts?searchString=>

Обнаружение проверяемого лица в реестре сведений о банкротстве является стоп-фактором - основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки Заёмщика.

2.8. Проверка контактных телефонов Заёмщика

Проверка осуществляется путем телефонного звонка Заёмщику по номеру телефона, указанному в ЛК Заёмщика.

Если телефон указан неверно или не действует, проверка приостанавливается до предоставления Заёмщиком Оператору правильного номера телефона.

2.9. Проведение визуальной оценки Заёмщика

В ходе общения с представителями Заёмщика, Оператором может быть получена дополнительная информация, характеризующая Заёмщика. В случае, если полученная информация оказала влияние на результат проверки – указанная информация и выводы включаются в заключение по итогам проверки.

2.10. Проверка на предмет соответствия Политике отбора заявок

Оператор Платформы проводит проверку Заёмщика на предмет соответствия Заёмщика политике отбора заявок, являющейся приложением к Правилам Платформы. Проверка проводится на основании представленных Заёмщиком информации, сведений, документов, указанных в п. 2.1.-2.6 настоящего Порядка проверки.

Дополнительную информацию на предмет соответствия Заёмщика Политике отбора заявок, - Оператор запрашивает у Заёмщика в рамках процедур скоринга.

Вторая часть проверки

2.11. Вторая часть проверки проводится Оператором, в основном, без обращения к Заёмщику, с использованием доступных Оператору публичных Реестров и сервисов ФНС России, в процессе работы с которыми Оператор получает следующую информацию:

- информацию из Единого государственного реестра юридических лиц с возможностью получения выписки из реестра;
- информацию из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей с возможностью получения выписки из реестра;
- информацию из Реестра дисквалифицированных лиц;
- информацию из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства с возможностью получения сведений из реестра;
- информацию из Государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц с возможностью получения выписки из реестра;
- информацию из Единого государственного реестра налогоплательщиков об иностранных организациях с возможностью получения сведений из реестра;
- информацию о многократном участии физического лица в организациях;
- информацию об адресах, указанных при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами;

- информацию о лицах, подпадающих под условия, предусмотренные подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- информацию о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, в отношении которых представлены документы для государственной регистрации;
- информацию о публикации сообщений в журнале «Вестник государственной регистрации»;
- информацию о специальных налоговых режимах, применяемых организациями;
- информацию об участии организаций в консолидированной группе налогоплательщиков;
- о среднесписочной численности работников организации;
- о суммах, уплаченных организацией в календарном году налогов (сборов) и страховых взносов (без учета сумм налогов (сборов), уплаченных в связи с ввозом товаров на таможенную территорию Евразийского экономического союза, сумм налогов, уплаченных налоговым агентом);
- о суммах доходов и расходов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;
- о суммах недоимки и задолженности по пеням и штрафам (по каждому налогу и сбору, страховому взносу) организаций;
- сведения о налоговых правонарушениях организаций с указанием общего размера штрафа;
- информацию о юридических лицах, не представляющих налоговую отчетность более года;
- информацию о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов, превышающую 1 000 рублей, которая направлялась на взыскание судебному приставу-исполнителю.

3. ПОСЛЕДУЮЩИЕ ПРОВЕРКИ ЗАЁМЩИКА

3.1. Основные условия проведения последующих проверок Заёмщика

Последующие проверки заёмщика проводятся с периодичностью не реже 1 раза в календарный месяц на предмет соответствия Заёмщика п. 1.2., 1.3., 1.4. настоящего Порядка проверки, а также требованиям Правил Платформы, с применением Оператором, в том числе (но не исключительно), открытых публичных реестров и сервисов (п. 2.11. настоящего Порядка проверки).

Информация, которая требует дополнительной документарной проверки - может быть частично запрошена Оператором у Заёмщика. Срок предоставления Заёмщиком дополнительной информации по запросу Оператора – не более 5 (Пяти) рабочих дней, за исключением информации, подготовка которой осуществляется

контролирующими/надзорными органами РФ. Информация, подготовка которой осуществляется контролирующими/надзорными органами РФ, предоставляется Заёмщиком с учётом нормативного времени, установленного соответствующим контролирующим/надзорным органом.

4. ПОРЯДОК ПУБЛИКАЦИИ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ (ДОПОЛНЕНИЙ) В ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ

- 4.1.** Настоящий Порядок проверки подлежит раскрытию и размещению для ознакомления неограниченному кругу заинтересованных лиц – на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Осуществляя пользование Платформой, Пользователь Платформы подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Порядком проверки (в редакции, действующей на момент фактического использования Платформы) и порядком внесения изменений в Порядок проверки.
- 4.2.** Оператор Платформы имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок проверки, а также принимать Порядок проверки в новой редакции.
- 4.3.** Порядок проверки, а также все последующие изменения и (или) дополнения к нему, включая принятие Порядка проверки и (или) приложений к нему в новой редакции, утверждаются решением единственного участника Оператора Платформы.
- 4.4.** Изменения и (или) дополнения, вносимые в настоящий Порядок проверки, вступают в силу через 5 (пять) дней после дня раскрытия информации об этом на официальном Сайте Оператора Платформы.
- 4.5.** Изменения и (или) дополнения в настоящий Порядок проверки не распространяются на отношения между Участниками платформы и Оператором Платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений и (или) дополнений.
- 4.6.** Размещение информации об изменении и (или) дополнении Порядка проверки осуществляется Оператором Платформы путем публикации новой редакции Порядка проверки, изменений и (или) дополнений к нему на официальном Сайте Платформы с указанием даты раскрытия информации и даты вступления в силу Порядка проверки, содержащих изменения и (или) дополнения. Моментом ознакомления Пользователей Платформы и третьих лиц с новой редакцией Порядка проверки считается момент размещения настоящего Порядка проверки на сайте Платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 4.7.** Пользователь обязуется самостоятельно с периодичностью, им установленной, отслеживать на сайте Оператора изменения в Порядок проверки.
- 4.8.** В случае, если Пользователь не согласен с новой редакцией Порядка проверки или его частью, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы (за исключением использования форм обратной связи с Оператором для направления Оператору сообщений и получения от Оператора ответов/уведомлений/иной информации) и уведомить об этом Оператора посредством пользовательского интерфейса через Личный кабинет.

- 4.9.** Действовавший до вступления в силу изменений и(или) дополнений Порядок проверки остаётся доступным всем заинтересованным лицам на Сайте Оператора Платформы и применяется до даты вступления в силу Порядка проверки, содержащего изменения и(или) дополнения.
- 4.10.** Порядок проверки в редакции, утратившей силу, раскрывается на сайте Оператора Платформы в течение трех лет с даты вступления в силу измененной редакции (в разделе «Документы платформы» - АРХИВ). При этом раскрытие ранее действовавших редакций осуществляется способом, позволяющим любому заинтересованному лицу получить к ним доступ со страницы сайта Оператора Платформы, на которой раскрывается действующая редакция Порядка проверки и новые редакции до момента их вступления в силу.