

Регламент

осуществления проверок лиц, привлекающих инвестиции и лиц, намеревающихся заключить с оператором инвестиционной платформы «НибблИнвест» договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент осуществления проверок лиц, привлекающих инвестиции и лиц, намеревающихся заключить с оператором инвестиционной платформы «НибблИнвест» договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее - регламент) устанавливает порядок в ООО «НибблИнвест» (далее – Оператор) проверок документов и информации запрашиваемых у лиц, привлекающих инвестиции и лиц, намеревающихся заключить с оператором инвестиционной платформы «НибблИнвест» договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, срок их проведения, а также порядок информационного взаимодействия.

1.2. Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», рекомендациями Центрального Банка Российской Федерации (Информационное письмо № ИН-018-34/133 от 18.11.2023) и иными нормативными правовыми актами, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Оператора.

1.3. Настоящий Регламент обязателен к соблюдению всеми работниками Оператора.

1.4. Проверка лиц, привлекающих инвестиции (далее - ЛПИ), намеревающихся заключить с оператором инвестиционной платформы «НибблИнвест» договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее – Потенциальные ЛПИ) осуществляется ответственным сотрудником Оператора – андеррайтером, в необходимых случаях руководителем и/или сотрудниками внутренних структурных подразделений Оператора.

2. Перечень документов и информации, запрашиваемой у ЛПИ и потенциальных ЛПИ и требования к ним

2.1. Для регистрации в качестве ЛПИ на инвестиционной платформе «НибблИнвест» потенциальные ЛПИ обязаны предоставить следующие документы:

- карточка 51 счета «Расчетные счета» - за последние 12 месяцев, единая по всем банкам, с отражением всех контрагентов, первичных документов, обосновывающих каждую приходную или расходную операцию и прочую информацию (в формате Excel);
- карточка 90 счета «Продажи» - за последние 12 месяцев, с отражением информации о выручке и расходах от таких операций (в формате Excel);
- в случае отсутствия в бизнесе программного обеспечения 1С, вместо карточек 51 и 90 счетов предоставляется выписка с Расчетного счета/счетов в обслуживающей кредитной организации за последний календарный год;
- фото/скан паспорта руководителя (2-3 страница и место регистрации);
- документ о назначении руководителя;
- согласие на запрос в бюро кредитных историй;
- согласие на обработку персональных данных.

В процессе проверки информации и оценке кредитоспособности, финансового положения, Оператор может запросить у потенциальных ЛПИ дополнительные документы.

2.2. Потенциальные ЛПИ и ЛПИ должны соответствовать следующим требованиям:

- с момента государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя прошло не менее 12 месяцев;
- в отношении юридического лица или индивидуального предпринимателя не ведется процедура банкротства;
- руководитель юридического лица (единоличный исполнительный орган) или индивидуальный предприниматель имеет постоянную или временную регистрацию (срок временной регистрации должен превышать срок займа) на территории РФ на момент направления Инвестиционного предложения;

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

2.4. Юридическое лицо не может являться ЛПИ в случае, если:

- 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;
- в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.

2.5. Индивидуальный предприниматель не может являться ЛПИ в случае, если:

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

3. Перечень источников информации, используемые Оператором при проверке документов и информации

3.1. Для подтверждения достоверности сведений, полученных в ходе проверки потенциальных ЛПИ, а также при обновлении информации о ЛПИ Оператор использует сведения из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, единого государственного реестра юридических лиц, органов государственной власти Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и иных информационных систем, в том числе:

- ❖ в отношении физических лиц – резидентов и нерезидентов:

- любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации, действительности документа, выданному физическому лицу – нерезиденту;
- проверка на соответствие Лица, находящиеся в розыске по подозрению в совершении преступлений (https://fssp.gov.ru/iss/suspect_info);
- проверка на банкротство физического лица (<https://bankrot.fedresurs.ru/?attempt=1>);
- проверка на наличие исполнительных производств (<https://fssp.gov.ru/iss/ip>);

❖ в отношении юридических лиц резидентов:
информационные ресурсы о юридических лицах на сайте Федеральной налоговой службы nalog.ru/Риски бизнеса, в том числе:

- проверь себя и контрагента(<https://egrul.nalog.ru/index.html>);
- электронный сервис «Прозрачный бизнес» (<https://pb.nalog.ru>);
- сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц;
- сведения о юридических лицах, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не представляющих налоговую отчетность более года(<https://service.nalog.ru/zd.do>);
- сведения о наличии/отсутствии доменного имени потенциального ЛПИ и ЛПИ, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых потенциальным ЛПИ и ЛПИ оказываются услуги, в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (реестр размещен Роскомнадзором по ссылке <https://eais.rkn.gov.ru/>);

3.2. Сведения о деловой репутации устанавливаются через:

- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о потенциальных ЛПИ и ЛПИ других лиц, имеющих с ним деловые отношения/

3.3. В целях определения деловой репутации потенциальных ЛПИ и ЛПИ, а также в целях обновления сведений о ней Оператор получает информацию в Бюро кредитных историй (при наличии такой возможности) и на официальных сайтах:

- федеральной службы судебных приставов <https://fssp.gov.ru>
- федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru>;
- картотеки арбитражных дел <https://kad.arbitr.ru> (сведения о факте производства по делу о банкротстве);
- на сайте суда по месту регистрации.

3.4. Сведения о финансовом положении потенциальных ЛПИ и ЛПИ устанавливаются на основании документов, запрошенных Оператором у ЛПИ по дополнительному запросу при необходимости.

3.5. ЛПИ не могут являться лица, и (или) его контролирующие лица, и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган), если данные лица 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.

3.6. Информационная о проведенных проверках потенциальных ЛПИ и ЛПИ хранится у Оператора на постоянной основе.

4. Сроки проведения проверок документов и информации

4.1. Документы и информация предоставляемая потенциальными ЛПИ и ЛПИ проверяется Оператором в соответствии с разделом 3 настоящего регламента в течение 3(трех) рабочих дней с даты получения полного пакета документов, необходимого для принятия решения.

4.2. Функционал платформы «НибблИнвест» по подаче инвестиционного предложения не доступен для потенциальных ЛПИ на период проверки документов и информации.

4.3. Оператор осуществляет проверку документов и всю полученную информацию, в том числе содержащуюся в Бюро кредитных историй, при каждом получении инвестиционного предложения от ЛПИ в срок не более 3 (трех) рабочих дней, с даты получения полного пакета документов, необходимого для принятия решения.

Периодичность получения информации в Бюро кредитных историй и иной информации ЛПИ при подаче очередной заявки на размещение инвестиционного предложения не должна превышать 1 месяц.

В случае, если ЛПИ одновременно соответствует таким требованиям, как: за крайние 24 месяца имеет на Платформе не менее 3-х закрытых займов; суммарное количество платежей за крайние 24 месяца (по закрытым и действующим) 18 и более; отсутствие просроченной задолженности за крайние 24 месяца; наличие Поручителя (связанной компании) в рассматриваемом инвестиционном предложении, то периодичность запроса информации в Бюро кредитных историй остается на усмотрении Оператора.

4.4. Оператор обновляет сведения и информацию о ЛПИ, которые имеют на платформе «НибблИнвест» действующие договора инвестирования (займа) из открытых источников и/или путем запроса информации у ЛПИ при необходимости.

5. Порядок информационного взаимодействия

5.1. Потенциальные ЛПИ и ЛПИ взаимодействуют с Оператором посредством Платформы и/или электронной почты:

электронная почта Оператора: support@ nibbleinvest.ru;

электронная почта потенциального ЛПИ/ЛПИ: электронная почта, указанная при регистрации на платформе «НибблИнвест»;

иные каналы связи (при необходимости).

5.2. Вся переписка в процессе взаимодействия в рамках Платформы, предоставление информации, направление запросов и уведомлений, претензий, осуществляется с использованием Платформы и/или электронной почты, указанной Пользователем в процессе Регистрации, и не требует дублирования посредством направления бумажных документов.

5.3. Информация, переданная с использованием Платформы, считается доставленной второй Стороне, с момента отправки в Платформе, либо с момента отправки с электронной почты support@ nibbleinvest.ru.

5.4. Сообщение/документация считается доставленным(ой) и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, адресат не ознакомился с ним.