

«Критерии оценки заемщика»

Службой андеррайтинга Money Friends анализируется около 50 факторов, на основании которых принимается решение о параметрах займа (сумма займа, срок займа и процентная ставка по займу), с которыми Инвестиционное предложение будет публиковаться на инвестиционной платформе Money Friends.

Факторы, влияющие на оценку проекта, позволяют подвергнуть многостороннему анализу деятельность компании и максимально эффективно оценить вероятность исполнения обязательств заемщика в будущем.

СТОП ФАКТОРЫ¹:

- Наличие признаков недействующего юридического лица;
- Наличие задолженности свыше 50 000 рублей по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ);
- Нахождение организации в стадии банкротства/ликвидации/реорганизации;
- Заёмщик признан банкротом;
- Руководитель/учредитель организации признаны банкротами;
- Паспортные данные руководителя/учредителя организации входят в Список недействительных российских паспортов;
- Руководитель организации включен в Реестр дисквалифицированных лиц;
- Руководитель/учредитель организации входит в Перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения о их причастности к экстремистской деятельности и терроризму;
- Отрицательная кредитная история руководителя/учредителя организации;
- С даты создания Заёмщика прошло менее 1 года или Заёмщик осуществляет деятельность по производству/созданию инновационных продуктов;
- Недействительность сертификата квалифицированной электронной подписи Заёмщика;

Общие сведения о Заёмщике:

- Срок осуществления предпринимательской деятельности;
- Место осуществления предпринимательской деятельности и место нахождение исполнительных органов организации;
- Возраст и опыт ведения предпринимательской деятельности учредителей организации;
- Текущее состояние рынка, на котором Заёмщик осуществляет предпринимательскую деятельность;
- Цели привлечения финансирования, сопоставление с основным видом деятельности, экономическая целесообразность привлечения заёмных средств;
- Наличие сезонности бизнеса и ее возможное влияние исполнение обязательств по возврату заёмных средств кредиторам;

¹ Наличие любого из перечисленных факторов делает НЕВОЗМОЖНЫМ публикацию Инвестиционного предложения на платформе Moneyfriends.ru

- Анализ поставщиков / покупателей заемщика, их диверсификация;
- Количество сотрудников;
- Наличие заключенных государственных контрактов и их доля в общем объеме бизнеса;
- Наличие аффилированных лиц с Заёмщиком.

Благонадежность и деловая репутация Заёмщика:

- Наличие действующей задолженности по уплате налогов и сборов;
- Наличие действующих процедур банкротства аффилированных лиц Заёмщика, руководителя или учредителя Заёмщика;
- Наличие открытых исполнительных производств (по базе данных ФССП РФ);
- Наличие действующих решений ФНС РФ о приостановлении операций по расчетным счетам в банке;
- Вхождение Заёмщика в Реестр недобросовестных поставщиков;
- Кредитная история Заёмщика, ее руководителя и учредителей;
- Наличие лизинговых обязательств и добросовестность их исполнения.

Открытость бизнеса Заёмщика:

- Наличие налоговой и бухгалтерской отчетности в профиле на платформе;
- Предоставление выписки из банка по расчетным счетам;
- Наличие Презентации о Заёмщике;
- Наличие сайта Заёмщика;
- Наличие аккаунтов бизнеса Заёмщика в социальных сетях;
- Наличие аккаунтов руководителя/собственников Заёмщика в социальных сетях.

Финансовое состояние компании:

- Оценка долговой нагрузки;
- Оценка достаточности собственного капитала;
- Оценка текущей и среднесрочной ликвидности;
- Оценка рентабельности бизнеса;
- Динамика финансовых показателей бизнеса;
- Соотношение привлекаемого финансирования и собственного капитала.

Судебная нагрузка:

- Оценка и анализ истории судебных споров в арбитражных судах РФ;
- Оценка и анализ истории судебных споров в судах общей юрисдикции РФ.

Проверка руководителей / собственников Заёмщика:

- Проверка вхождения паспортных данных в Список недействительных российских паспортов;
- Наличие задолженности по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ);

- Наличие информации о руководителе в Реестр дисквалифицированных лиц;
- Вхождение в состав участников и руководителей в организациях, в отношении которых ведутся процедуры банкротства/ликвидации/реорганизации;
- Судебные споры в судах общей юрисдикции РФ;
- Кредитная история;