

Информация о проведении скоринга и присвоения рейтинга заемщикам
на Инвестиционной платформе «ГЕТЛЕНД»

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедуры оценки осуществляется Инвестиционной платформой «ГЕТЛЕНД» 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

Общий рейтинг соответствует шкале (Таблица 1), которая показывает уровень риска-дефолта, где D – высокий уровень, А – низкий уровень

Таблица 1 –рейтинг Заемщика

Номер категории	Количество набранных баллов в результате оценки	Категория благонадежности
1	>= 3	А
2	>=2	В
3	>=1	С
4	< 1	D

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».

Базовые требования по Заемщику¹

Заемщик не может привлечь заем на Инвестиционной платформе, если имеются следующие обстоятельства (далее - стоп-факторы):

- Нахождение в списке дисквалифицированных лиц Заемщика или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Заемщика
- Заемщик в списке должников в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве
- В отношении одного из учредителей Заемщика с долей более 20% или представителя Заемщика в арбитражном суде рассматривается заявление о признании данного лица банкротом или введена одна из процедур банкротства
- Заемщик, представитель Заемщика и бенефициарный владелец в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

¹ Приведены основные положения оценки риска Заемщика. Полный порядок содержится в Методике рисков инвестиционного предложения Инвестиционной платформы «ГЕТЛЕНД», являющейся конфиденциальной и не подлежащей разглашению.

- Паспорта Заемщика², представителя Заемщика, бенефициарного владельца в списке недействительных российских паспортов
- Заемщик, представитель Заемщика и бенефициарный владелец в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения
- Отсутствие текущей просроченной задолженности по НБКИ у Заемщика

Для оценки финансового положения заемщика используются, следующие основные финансовые показатели:

- Коэффициент «Долг / Собственный капитал»
- Коэффициент «Долг / ЕВТ»
- Коэффициент текущей ликвидности
- Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами
- Рентабельность
- Коэффициент финансовой независимости

Для оценки деятельности заемщика:

- Срок деятельности поставщиков-контрагентов с момента регистрации по дату предоставления Заявки Заемщиком. (Срок деятельности проверяется на основании ЕГРЮЛ/ЕГРИП (источник: <http://egrul.nalog.ru/>)
- Зависимость от контрагентов (Максимальный удельный вес оборотов по расходам на контрагента по расчетным счетам за последние 6 месяцев)
- Изменение состава собственников Заемщика с пакетом акций свыше 25% (Десять процентов) за последние 12 (Двенадцать) месяцев
- Руководитель является руководителем или участником/ акционером юридических лиц
 - Массовый адрес регистрации компании
 - Смена налогового органа более 1 раз за последние 5 лет
 - Наличие Арбитражей более 25% от валюты баланса

² Применяется только для заемщика – индивидуальных предпринимателей