

**Порядок скоринга лица, привлекающего инвестиции на Инвестиционной платформе
«РЕМАНИ»**

Настоящий Порядок скоринга лица, лица привлекающего инвестиции (далее – ЛПИ) с целью оценки кредитного риска ЛПИ на Инвестиционной платформе «РЕМАНИ» (далее - Порядок) разработан АО "РЕМАНИ" (далее - Оператор, ОИП) в соответствии с Федеральным законом от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Правилами Инвестиционной платформы «РЕМАНИ», размещенными на сайте Оператора (далее - «Правила Платформы»), с целью определения порядка и сроков проведения Оператором скоринга ЛПИ с целью с целью оценки кредитного риска ЛПИ на Платформе.

1. После завершения проверки ЛПИ в соответствии с Регламентом проверки лица, привлекающего инвестиции на Инвестиционной платформе «РЕМАНИ» (прескоринг), начинается аналитический этап (скоринг).
2. На аналитическом этапе происходит оценка финансового положения ЛПИ, реальности деятельности ЛПИ и иных показателей в соответствии с утвержденной Оператором методологией по итогам которого ЛПИ присваивается балльная оценка.
3. В рамках скоринга оцениваются
 - документы, представленные ЛПИ в соответствии Регламентом проверки лица, привлекающего инвестиции на Инвестиционной платформе «РЕМАНИ» и Правилам Платформы, в бухгалтерский баланс и отчет о результатах финансовой деятельности;
 - сведения из следующих источников:
 Бюро кредитных историй
 Федеральная служба судебных приставов
 Федеральная налоговая служба
 Картотека арбитражных дел: <https://kad.arbitr.ru/>
 Иные официальные/открытые источники информации
4. По результатам проверки ответственный сотрудник Оператора Платформы или Платформа в автоматическом режиме присваивает ЛПИ уровень риска в соответствии с набранным количеством баллов по шкале, описанной в настоящем пункте:

Количество баллов	Категория риска	Результат оценки
≥ 180	низкая	Низкий кредитный риск, выдача займа рекомендуется
[90 – 179]	средняя	Средний кредитный риск, рекомендуется обеспечение
[0 – 89]	высокая	Высокий кредитный риск, рекомендуется обеспечение

или в зависимости от применяемого пункта внутреннего документа Оператора, регламентирующего порядок оценки ЛПИ,

Количество баллов	Категория риска	Результат оценки
≥ 132	низкая	Низкий кредитный риск, выдача займа рекомендуется
[66 – 131]	средняя	Средний кредитный риск,

		рекомендуется обеспечение
[0 – 65]	высокая	Высокий кредитный риск, рекомендуется обеспечение

5. В случае если ЛПИ не согласен с результатом оценки, ЛПИ может предоставить Оператору дополнительные сведения и документы, которые ответственный сотрудник Оператора обязан рассмотреть в течение 5 (пяти) дней с момента получения от ЛПИ и при наличии достаточных оснований, внести изменения в оценку ЛПИ.
6. Третьи лица для проведения скоринга не привлекаются.