

**Регламент проверки лица, привлекающего инвестиции на Инвестиционной платформе «РЕМАНИ»  
(далее – Регламент)**

**1. Общие положения:**

- 1.1. Настоящий регламент проверки лица, привлекающего инвестиции на Инвестиционной платформе «РЕМАНИ» (далее – «Платформа») устанавливает порядок и сроки проведения проверки лица, привлекающего инвестиции с целью рассмотрения возможности заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и привлечению займа на Платформе.
- 1.2. Настоящий Регламент разработан оператором Инвестиционной платформы «РЕМАНИ» АО «РЕМАНИ» (далее – Оператор) в соответствии с Федеральным законом "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 02.08.2019 № 259-ФЗ и правилами Инвестиционной платформы «РЕМАНИ», утвержденными Оператором и размещенными на Платформе в сети интернет по адресу: <https://remoney.tech>.

**2. Порядок проверки и сроки:**

- 2.1. В целях проведения проверки Оператор с использованием технических средств и функционала Платформы запрашивает у лица, привлекающего инвестиции документы и информацию, определенные в разделе 3 настоящего Регламента.
- 2.2. Оператор использует следующие источники данных при проверке лица, привлекающего инвестиции:
  - 2.2.1. Информация из доступных на законном основании государственных источников, в том числе: ЕГРЮЛ, ЕГРИП.
  - 2.2.2. Информация из личного кабинета Оператора, зарегистрированного в Федеральной службе по финансовому мониторингу.
  - 2.2.3. Данные бюро кредитных историй (Национальное бюро кредитных историй)
  - 2.2.4. Информацию из доступных на законном основании коммерческих сервисов.
- 2.3. Оператор обрабатывает документы и информацию в целях проверки лица, привлекающего инвестиции в том числе с использованием средств автоматизации.
- 2.4. Срок проверки лица, привлекающего инвестиции: не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Оператором все документов и информации необходимой для проверки.
- 2.5. Результатом проверки является решение о заключении с лицом, привлекающим инвестиции договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и предоставлению доступа к техническим средствам и функционалу Платформы, обеспечивающим возможность привлечения инвестиций или об отказе.
- 2.6. Сведения о решении Оператора направляются лицу, привлекающему инвестиции с использованием технических средств и функционала Платформы или путем направления уведомления с использованием адреса электронной почты или телефонного номера, предоставленных в ходе регистрации.

**3. Перечень документов и информации**

**3.1. Для индивидуальных предпринимателей:**

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной

- службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.
- паспорт РФ лица, привлекающего инвестиции (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год (для индивидуальных предпринимателей, существующих более одного года).
  - краткую анкету о характере деятельности лица, привлекающего инвестиции.
  - выписку по своему банковскому счету (ам) последние 12 месяцев или за тот период, в котором имелись движения средств по счету, если он менее 12 месяцев.

### **3.2. Для юридических лиц:**

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения) и адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН), дата выдачи и кем выдан; - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню, к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/Управляющем по указанному перечню);
- 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; - сведения о контролирующих лицах юридического лица, включая фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения, место рождения, паспортные данные физического лица; основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, регистрационные данные страны происхождения иностранного юридического лица;
- сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости у контролирующих лиц и единоличного исполнительного органа юридического лица за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения о факте привлечения единоличного исполнительного органа юридического лица к наказанию в виде дисквалификации и административному наказанию;
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона.

После заполнения данных юридическим лицом, регистрирующимся в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей компании);
- Устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями (по запросу Оператора);
- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа (по запросу Оператора);
- годовая бухгалтерская (финансовая) 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 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей.
- Копия паспорта уполномоченного представителя и копия его доверенности.
- краткую анкету о характере деятельности лица, привлекающего инвестиции.
- выписку по своему банковскому счету (ам) последние 12 месяцев или за тот период, в

котором имелись движения средств по счету, если он менее 12 месяцев.

**3.3. Дополнительные документы, которые Оператор имеет право запросить у лица, привлекающего инвестиции:**

- выписки по другим расчетным счетам бизнеса или связанных с ним компаний, если они не были предоставлены ранее, или выписки за более длительный срок;
- копии договоров по отдельным кредитным обязательствам;
- копии договоров аренды или выписки из ЕГРН, подтверждающие права на недвижимое имущество;
- бухгалтерская отчетность (Ф1, Ф2) за последний год и прошедшие кварталы текущего года и/или управленческую отчетность в свободной форме;
- иные документы, подтверждающие характер деятельности и финансовое положение потенциального заемщика, его владельцев и аффилированных лиц.

**4. Лицом, привлекающим инвестиции на Платформе, не может быть:**

**4.1. Индивидуальный предприниматель 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 № 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;

**4.2. Юридическое лицо 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;

**4.3. Любое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:**

- которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 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, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения 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;
- в отношении которого существуют незавершенное арбитражное и/или исполнительное производство по договорам займа, кредита, лизинга.
- Лицо, не соответствующее требованиям, установленным внутренними правилами Платформы, в том числе требованиям раздела 5 настоящего Регламента.
- Лицо, не соответствующее требованиям, установленным Правилами Платформы.

**5. Требования к лицу, привлекающему инвестиции (потенциальному Заемщику):**

- отсутствие просрочки по займам на Платформе на момент рассмотрения заявки (кроме технической просрочки).

- Отсутствие исполнительных производств на значительные суммы в отношении потенциального Заемщика за последние 3 года, связанных с кредитными договорами, договорами лизинга или займа, налогами или зарплатой.
- Отсутствие производства по иску о признании потенциального Заемщика банкротом на момент рассмотрения заявки потенциального Заемщика
- Отсутствие потенциального Заемщика-индивидуального предпринимателя или единоличного исполнительного органа потенциального Заемщика-юридического лица в реестре дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляет ФНС России.
- Статус компании в ЕГРЮЛ/ЕГРИП не относится к: "банкротство" (наличие решения суда о признании банкротом), "ликвидация" (не инициирована процедура ликвидации), "недействующая"