

## ПРОЦЕДУРА ПРОВЕРКИ ЗАЁМЩИКОВ И ЕЁ ЭТАПЫ

Флагман Крауд проводит комплексную проверку Заёмщиков с целью минимизации рисков, связанных с инвестированием в займы компаний. Методология и система проверки регулярно модернизируется, чтобы интересы наших инвесторов были максимально защищены.

Проверка Заёмщиков в Флагман Крауд условно разделяется на четыре этапа:

### I ЭТАП: ПРОХОЖДЕНИЕ ПРЕСКОРИНГА

Это первичная проверка, в ходе которой анализируется информация о наличии стоп-факторов, выявление которых делает невозможным получение доступа Заёмщику по использованию инвестиционной платформы.

На данном этапе специалисты нашей службы безопасности проверяют информацию из общедоступных источников в отношении Заёмщика на предмет:

- наличие задолженности свыше 50 000 рублей по открытым исполнительным производствам (по базе данных ФССП РФ);
- нахождение в стадии банкротства/ликвидации/реорганизации;
- информация о паспортных данных руководителя/учредителя(ей) содержится в Списке недействительных российских паспортов;
- руководитель/учредитель(-и) и другие участники бизнеса признан (-ы) банкротом(-ами);
- сведения о руководителе содержатся в Реестре дисквалифицированных лиц;
- руководитель/учредитель(-и) входит(-ят) в Перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

При успешном прохождении данного этапа проверки (отсутствие стоп-факторов) Заёмщик получает доступ к ограниченному функционалу инвестиционной платформы:

- возможность коммуницировать с другими пользователями платформы;
- возможность подать Заявку на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение);
- просматривать информацию об Инвестиционных предложениях прочих Заёмщиков.

### II ЭТАП: АНДЕРРАЙТИНГ ЗАЁМЩИКА

После прохождения первого этапа у Заёмщика появляется возможность подать Заявку на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение).

Полученная Заявка попадает на проверку в службу андеррайтинга компании Флагман Крауд. Специалисты данной службы проводят анализ следующих аспектов деятельности Заёмщика, таких как:

- юридические риски в деятельности Заёмщика, его деловая репутация (например, добросовестность исполнения обязательств перед контрагентами);
- деловая репутация руководителей и собственников бизнеса;
- степень открытости бизнеса для клиентов и действующих (потенциальных) инвесторов;
- ключевые финансовые показатели (достаточность капитала, положительная рентабельность деятельности, краткосрочная ликвидность бизнеса, соотношение займа и капитала/валюты баланса);
- кредитная история Заёмщика, его руководителя и учредителей;
- целевое назначение привлекаемых денежных средств и экономическая целесообразность их привлечения.

Всего 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 платформе.

### III ЭТАП: ВЫЕЗДНАЯ ПРОВЕРКА ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ ЗАЁМЩИКА (ПРИ ЗАЛОГЕ НЕДВИЖИМОСТИ)

При обеспечении займа залогом недвижимости, осуществляется обязательная выездная проверка специалиста на место объекта, с целью проверки достоверности документов и информации об объекте.

### VI ЭТАП: ПРОВЕРКА ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ (КЭП) ЗАЁМЩИКА

С помощью функциональных возможностей инвестиционной платформы Заёмщик подписывает КЭП свою Заявку на привлечение инвестиций (Инвестиционное предложение). После подписания КЭП проходит обязательную проверку на аккредитованных ресурсах.