Утверждены
Приказом Генерального директора
АО «Инвестиционная платформа «Хедлайнер»
№ 10 от «27» июня 2025 г.



_____ (подпись)

«27» июня 2025 г.

МП

ПОРЯДОК
проведения оценки лиц, привлекающих инвестиции, с целью заключения договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций на инвестиционной платформе оператора инвестиционной платформы АО «Инвестиционная платформа «Хедлайнер»

г. Москва
2025 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок проведения оценки лиц, привлекающих инвестиции, с целью заключения договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций на инвестиционной платформе АО «Инвестиционная платформа «Хедлайнер» (далее – Порядок) разработан в целях снижения риска оказания услуг оператором инвестиционной платформы - АО «Инвестиционная платформа «Хедлайнер» (далее – Оператор) лицам, не соответствующим требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 259-ФЗ) и требованиям, установленным Правилами Оператора в актуальной редакции (далее – Правила). Настоящий документ утвержден в соответствии с рекомендациями Банка России (Информационное письмо Банка России № ИН-018-34/133 от 18 ноября 2022 г.) 1.2. Контроль за проведением проверки лица, привлекающего инвестиции (далее - ЛПИ), или лица, намеревающегося заключить договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее – Потенциальный ЛПИ), а также соблюдением Порядка осуществляет руководитель структурного подразделения, ответственный за предоставление услуг инвестирования и привлечения инвестиций с использованием инвестиционной платформы Оператора.

2.Требования к ЛПИ:

2.1. ЛПИ может выступать юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, определенные в соответствии с Правилами. 2.2.Лицами, привлекающими инвестиции, не могут являться:

2.3.1. Лицо, и (или) его контролирующие лица, и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган), если данные лица:

1) включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 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, либо в составляемые 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;

2) не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы. 2.3.2. Юридическое лицо в случае, если:

1) 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;

2) в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.

2.3.3. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

1) 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;

2) арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

3) 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 26.10.2002 № 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.

2.3. В случае привлечения суммы инвестиций более 60 миллионов рублей ЛПИ необходимо наличие аудиторского заключения финансовой отчетности в любой аудиторской компании, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности (по запросу Оператора).

3.Порядок проведения оценки ЛПИ:

3.1. Оценка ЛПИ проводится исключительно сотрудниками Оператора на соответствие требованиям, установленным согласно статье 14 Закона № 259-ФЗ и правилам инвестиционной Платформы. Оператор осуществляет проверку документов и информации, предоставленных ЛПИ/Потенциальным ЛПИ (в соответствии с разделом 5 настоящего Порядка), а также полученных из иных источников.

3.2. Оператор собирает информацию о ЛПИ (Потенциальном ЛПИ), а также связанных с ним юридических и физических лицах (руководителях, участниках, бенефициаров) с помощью общедоступных электронных сервисов, Интернет-ресурсов официальных государственных структур и иных открытых источников, в том числе, но не ограничиваясь:

- сведения из единого государственного реестра юридических лиц/единого Государственного Реестра Индивидуальных Предпринимателей;
- сведения о нахождении ЛПИ (Потенциального ЛПИ) или связанных с ним лиц в перечне террористов и экстремистов;
- сведения о ЛПИ (Потенциальном ЛПИ) или связанных с ним лицах в реестре банкротств; - сведения о судебных разбирательствах, где ЛПИ (Потенциальное ЛПИ) или связанные с ним лица являются истцом либо ответчиком;
- сведения о наличии задолженности по уплате налогов и налоговых правонарушений; - сведения о непредставлении налоговой отчетности более года;
- сведения о включении связанных с ЛПИ (Потенциальным ЛПИ) физических лицах в реестр дисквалифицированных лиц;
- сведения о включении паспортов связанных с ЛПИ (Потенциальным ЛПИ) физических лиц в список недействительных российских паспортов.
- иные общедоступные источники информации.

Оператор имеет право провести углубленную проверку, а также запросить при необходимости у ЛПИ (Потенциального ЛПИ) дополнительную информацию и документы по электронной почте. Запрос дополнительных документов, направленный Оператором по электронной почте, считается полученным по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты направления Запроса по электронной почте. ЛПИ (Потенциальный ЛПИ) предоставляет Оператору запрошенную информацию и документы путем их направления в электронном виде на электронную почту info@hedlainer.ru или предоставления бумажных оригиналов либо копий, заверенных надлежащим образом.

Оператор вправе (но не обязан) принять документы для проведения проверки, направленные почтой или курьерской службой, или в электронной форме, подписанные квалифицированной электронной подписью.

3.2. Проверка осуществляется в течение 3-х рабочих дней с даты поступления Оператору всех документов и информации, необходимых для проведения такой проверки.

3.3. В случае запроса дополнительной информации и документов течение срока проверки ЛПИ (Потенциального ЛПИ), проверка приостанавливается с даты направления Оператором запроса до даты предоставления запрашиваемых информации и документов. ЛПИ (Потенциальный ЛПИ) обязуется предоставить Оператору запрашиваемые информацию и документы в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса.

3.4. Дополнительная проверка лица, которое привлекло инвестиции, может проводиться при поступлении от него нового инвестиционного предложения и/или в случае выявления факторов риска, которые могут повлиять на изменение оценки этого лица.

3.5. Дополнительная проверка лица, которое привлекло инвестиции, проводится с периодичностью не реже 1 раза в 6 месяцев для целей определения целесообразности досрочного истребования задолженности по Договору инвестирования.

4.Сведения, используемые в проверке ЛПИ/Потенциальных ЛПИ:

4.1. При проверке физических лиц (бенефициаров ЛПИ/индивидуальных предпринимателей и поручителей) проверяются следующие параметры:

4.1.1. Общие персональные данные.

4.1.2. Контактные данные.
4.1.3. Текущие данные о доходах.
4.1.4. Наличие движимого/недвижимого имущества.
4.1.5. Поведенческий анализ.
4.2. При проверке юридических лиц проверяются следующие параметры:
4.2.1. Полная идентификация бизнеса.
4.2.2. Наличие обязательств, качество их исполнения, объем долговой нагрузки.
4.2.3. Деловая репутация.
4.2.4. Финансовые показатели (текущие и в динамике).
4.2.5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности.
4.2.6. Дополнительные документы и показатели по требованию.

5. Перечень запрашиваемых документов (при наличии):
5.1. Устав (действующая редакция) юридического лица (при наличии).
5.2. Приказ о назначении директора (при наличии).
5.3. Акционерное соглашение (при наличии).
5.4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный период. 5.5. Аудиторское или экспертное заключение в отношении такой отчетности (пункт 5.4) если ЛПИ является юридическим лицом, существующим более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей.
5.6. Управленческая (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный период (в том числе БДР, БДСС, УБ).
5.7. План маркетинга и продаж.
5.8. Финансовая модель проекта.
5.9. Инвестиционная презентация.
5.10. Метод работы с потенциальным риском.
5.11. Поручительство учредителей.
5.12. Логотип.
5.13. Данные о собственных или арендуемых основных средствах:
5.13.1. Свидетельство о собственности
5.13.2. Данные о внесении в реестр
5.14. Действующие лицензии.
5.15. Карточка 51 счета.
5.16. Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 58, 66, 67, 60 и 62.
5.17. Обременения, обязательства в отношении бизнеса и имущества, информация о залоговом имуществе (недвижимости):
5.17.1. Кадастровый номер
5.17.2. Свидетельство о собственности
5.17.3. Единый жилищный документ (для Москвы) или выписка из ЕГРН
5.18. Дополнительные документы и показатели по требованию.

6. Результат проверки ЛПИ:
6.1. При наличии стоп-факторов принимается решение об отказе.
6.2. В случае соответствия ЛПИ/Потенциальное ЛПИ установленным требованиям, такое ЛПИ/Потенциальное ЛПИ принимается на обслуживание и с ним заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиции, после чего ЛПИ получает возможность по привлечения инвестиций посредством размещения Инвестиционных предложений на Платформе.
6.3. В случае если ЛПИ/Потенциальное ЛПИ не соответствует установленным требованиям, такой ЛПИ/Потенциальное ЛПИ не принимается на обслуживание и с ним не заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиции, после чего такой ЛПИ/Потенциальное ЛПИ не получает возможность по привлечению инвестиций посредством размещения Инвестиционных предложений на Платформе до устранения обстоятельств, послуживших причиной несоответствия требованиям.
6.4. ЛПИ/Потенциального ЛПИ, прошедшие проверку, при последующем обращении, представляют информацию и документы по изменениям в уже имеющиеся данные (при наличии).
6.5. По результатам проведенной проверки по всем параметрам проверки и полученным сведениям каждого из ЛПИ/Потенциального ЛПИ выносится мотивированное решение ответственным сотрудником Оператора в виде заключения/справки/вывода о проверки ЛПИ/Потенциального ЛПИ в электронном виде и направляется на согласование руководителю, ответственному за предоставление услуг инвестирования

и привлечения инвестиций с использованием инвестиционной платформы Оператора, а также направляется на ознакомление Генеральному директору Оператора. Согласованное заключение является основанием для принятия решения Оператором о дальнейшем сотрудничестве.

7. Порядок информационного взаимодействия Оператора с ЛПИ/Потенциальным ЛПИ в рамках осуществления Проверки

7.1 Информационное взаимодействие между Оператором и ЛПИ/Потенциальным ЛПИ осуществляется посредством функциональных возможностей Личного кабинета, а также посредством зарегистрированного телефонного номера и/или зарегистрированного адреса электронной почты ЛПИ/Потенциального ЛПИ.

8. Заключительные положения

8.1. ЛПИ/Потенциальное ЛПИ несет ответственность за достоверность, подлинность, полноту и актуальность всей информации и документов, предоставляемых Оператору.

8.2. Все вопросы, не урегулированные настоящим Порядком, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора, принятыми в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений во внутренние документы Оператора, настоящий Порядок действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и действующим внутренним документам Оператора.

8.4. Изменения в настоящий Порядок (в том числе утверждение новой редакции Порядка) Оператор вносит в одностороннем порядке. Порядок и изменения к нему утверждаются Генеральным директором Оператора и вступают в силу с даты утверждения.