

Утверждены Приказом
Генерального директора ООО «Ко-Фи»
№ ОД-001-09/12/2024 от «09» декабря 2024 г.

Правила
Инвестиционной платформы Ко-Фи
(редакция №14)

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	5
3. Требования к Участникам Платформы.....	9
4. Регистрация на Платформе	10
5. Модерация, установление и идентификация лиц, с которыми заключаются Договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании ...	12
6. Заявка на получение займа.....	13
7. Подготовка Инвестиционного предложения	14
8. Сбор займа	15
9. Общие условия Договора займа, порядок его заключения и исполнения.....	17
10. Порядок использования Номинального счета.....	21
11. Работа с просроченной задолженностью. Договор инкассо-цессии.....	22
12. Вознаграждение Оператора.....	23
13. Конфиденциальная информация	23
14. Налог на доходы Инвесторов – физических лиц	24
Приложение №1 – Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций	26
Приложение №2 – Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.....	32
Приложение №3 – Форма Инвестиционного предложения	38
Приложение №4 – Форма Акцепта Инвестиционного предложения	42
Приложение №5 – Положение о функционале Робот инвестирования	44
Приложение №6 – Соглашение участников электронного взаимодействия.....	45
Приложение №7 – Общие условия Договора инкассо-цессии.....	53
Приложение №8 – Тарифный план	55

1. Общие положения

1.1. Правила Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее по тексту – Правила) устанавливают порядок и условия использования Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее по тексту – Платформа) при осуществлении деятельности, связанной с оказанием услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании, а также порядок и условия возникновения, изменения, прекращения и реализации прав и обязанностей лиц, использующих Платформу. Все приложения, упомянутые в оглавлении Правил, являются их неотъемлемой частью.

1.2. Платформа представляет собой информационную систему в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечивающую возможность инвестировать денежные средства посредством предоставления процентных займов Заемщикам в порядке, предусмотренном Правилами.

1.3. Платформа осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Гражданским кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ), иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящими Правилами.

1.4. Платформа размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://cofi.ru>. Мобильное приложение для доступа к Платформе не применяется.

1.5. Оператором Платформы (далее по тексту – Оператор) является Общество с ограниченной ответственностью «Ко-Фи» (ОГРН 1027700587991).

1.6. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключается Оператором, с одной стороны, и Заемщиком, с другой стороны. Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций определяются в Приложении №1 к Правилам.

1.7. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании заключается Оператором, с одной стороны, и Инвестором, с другой стороны. Условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании определяются в Приложении №2 к Правилам.

1.8. Факт использования Посетителем Платформы (в том числе путем просмотра) является его полным и безоговорочным присоединением к тем условиям Правил, которые относятся к нему. Если Посетитель действует от имени юридического лица факт использования Посетителем Платформы (в том числе путем просмотра) является также полным и безоговорочным присоединением такого юридического лица к тем условиям Правил, которые относятся к нему.

1.9. Регистрация в установленном Правилами порядке является полным и безоговорочным согласием с Правилами и присоединением к ним в соответствии с пунктом 1 статьи 428 ГК РФ. Посетитель перед началом регистрации на Платформе подтверждает, что Правила прочитаны им полностью, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, не содержат условий, явно обременительных для него, и готов соблюдать их в полном объеме. В противном случае Посетитель обязуется прекратить регистрацию на Платформе.

1.10. Актуальная версия Правил, а также все их предыдущие редакции размещаются Оператором на Сайте. Правила в редакции, утратившей силу, размещаются на Сайте на срок не менее пяти лет с даты вступления в силу измененной редакции Правил. Посетители и Участники Платформы обязуются самостоятельно отслеживать все изменения в Правилах на регулярной основе. Посетители и Участники Платформы самостоятельно отвечают за любые последствия, наступившие в связи с не ознакомлением с актуальной редакцией Правил и приложений к ним.

1.11. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Такие изменения с момента вступления их в силу равным образом распространяются на всех Участников, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты их вступления в силу. При этом вступившие в силу изменения в Правила не могут распространяться на отношения между Участниками Платформы и Оператором, возникшие до их вступления в силу.

1.12. В случае, если Участник не согласен с новой редакцией Правил или ее части, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы и уведомить об этом Оператора с

помощью технических средств Платформы. Односторонний отказ от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и/или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании возможен при соблюдении условий, предусмотренных такими договорами.

1.13. Изменения, вносимые в Правила, утверждаются Оператором и вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 дней после дня раскрытия информации о таких изменениях на Сайте. Оператор уведомляет Участников Платформы о внесении изменений в Правила посредством размещения на Сайте новой редакции Правил.

1.14. Прекращение действия Правил не освобождает от исполнения обязательств, возникших до даты прекращения действия Правил, и не освобождает от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение таких обязательств.

1.15. Оператор не несет ответственность за несоответствие настроек персонального компьютера Посетителя или Участника Платформы программному обеспечению Платформы, а также не отвечает за работоспособность канала и скорость передачи данных по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечиваемых провайдером Посетителя или Участника Платформы.

1.16. Оператор утверждает внутренние документы по управлению конфликтами интересов, а также раскрывает информацию о результатах проведенных проверок соблюдения работниками Оператора требований внутреннего документа по управлению конфликтами интересов (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены), о принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, а также даты проведения соответствующих проверок и даты раскрытия информации на странице Сайта, на которой раскрывается информация о выявленных конфликтах интересов, в срок не позднее трех месяцев с даты проведения соответствующей проверки. Требования к указанным документам, в том числе к их содержанию, устанавливаются нормативными актами Банка России.

1.17. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях на Платформе Оператор хранит электронные документы (включая Реестры договоров), которые формировались или передавались Оператором, Посетителями, Участниками Платформы и третьими лицами с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, до дня прекращения действия таких документов, а также в течение не менее 5 лет со дня прекращения действия каждого документа.

1.18. Исчисление сроков на Платформе осуществляется по общим правилам гражданского законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено Правилами. Для определения сроков принимается во внимание московское время (UTC+3:00).

1.19. Доступ к Платформе обеспечивается Оператором в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю. Время работы офиса Оператора указывается на Сайте.

1.20. Оператор вправе присваивать рейтинг Заемщикам и Инвестиционным предложениям на основании внутреннего документа, утвержденного Оператором и размещенного на Сайте. Присвоение рейтинга Заемщикам и Инвестиционным предложениям является правом, но не обязанностью Оператора.

1.21. Инвесторы имеют возможность обмениваться информацией с другими Инвесторами в соответствии со следующим порядком обмена информацией между Инвесторами с использованием функционала Платформы:

1.21.1. Инвесторы, которым адресовано Инвестиционное предложение, вправе осуществлять обмен информацией путем направления запроса Оператору об информировании других Инвесторов, которым адресовано данное Инвестиционное предложение. Оператор информирует других Инвесторов в порядке, предусмотренном Приложением №6 к Правилам;

1.21.2. Оператор вправе отказать Инвестору, если данный запрос не соответствует действующему законодательству или не относится к данному Инвестиционному предложению.

1.22. Раскрытие информации в соответствии с требованиями части 1 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием

инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществляется Оператором на Сайте в следующем порядке и сроки:

1.22.1. информация об Операторе и его деятельности в объеме, предусмотренном частью 3 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», размещается в момент начала деятельности Оператора, но не позднее 5 рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ и обновляется в срок, не превышающий 2 рабочих дней с момента изменения указанной информации;

1.22.2. Правила со всеми внесенными в них изменениями и краткая справка о существенных изменениях, внесенных в Правила, размещаются на Сайте не менее чем за 5 календарных дней до даты вступления их в силу при условии получения Оператором решения Банка России о согласовании Правил и вносимых в них изменений;

1.22.3. годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций раскрывается не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом, в объеме, предусмотренном частью 6 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

1.22.4. информация о порядке действий, необходимых для присоединения к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также для заключения Договоров займа с использованием Платформы; информация о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения Заемщиком обязательств; информация о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании; срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования – содержатся в Правилах и размещаются на Сайте в срок, не превышающий 2 рабочих дней с момента изменения указанной информации;

1.22.5. информация, предусмотренная пунктами 7.3 и 7.4 Правил, предоставляется Инвесторам в момент направления им Инвестиционного предложения по форме, являющейся Приложением №3 к Правилам.

1.23. Срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования устанавливается равным 24 часам.

1.24. Ответственность Оператора устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Термины и определения

Для целей Правил следующие термины (если они будут написаны с заглавной буквы) будут иметь указанные значения:

2.1. **Авторизация** – предоставление Посетителю или Участнику Платформы доступа к Личному кабинету на Платформе после проведенной ранее Аутентификации.

2.2. **Акцепт** – официальный ответ Инвестора о принятии направленного ему Инвестиционного предложения. Акцепт представляет собой электронный документ, подписанный ПЭП Инвестора с использованием информационных технологий и технических средств Платформы и содержит волеизъявление Инвестора на заключение Договора займа на условиях направленного Инвестору Инвестиционного предложения на сумму займа, указанную в Акцепте, а также на заключение иных договоров в соответствии с Инвестиционным предложением и Правилами. Форма Акцепта является Приложением №4 к Правилам.

2.3. **Аутентификация** – совокупность мероприятий по проверке и подтверждению правомочности предоставления доступа определенному Посетителю или Участнику Платформы к его Личному кабинету.

2.4. **Банк** – российская кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в которой у Оператора открыт Номинальный счет.

2.5. **Декларация о рисках** – разработанный Оператором документ, доводимый до сведения Инвестора – физического лица, содержащий информацию о рисках, связанных с предоставлением займов с использованием Платформы, и отражающий возможность потери инвестиций в полном объеме. Текст Декларации о рисках размещается Оператором на Сайте.

2.6. **Дефолт** – это непрерывная просрочка исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа, длительность которой установлена Инвестиционным предложением, в случае возникновения которой Заемщик обязан досрочно вернуть всю сумму займа с причитающимися процентами, а также оплатить установленные Тарифным планом штрафы.

2.7. **Договор займа (договор инвестирования)** – договор между Инвестором и Заемщиком, по которому осуществляется инвестирование с использованием Платформы путем предоставления займов. Договор займа состоит из Общих условий Договора займа, Инвестиционного предложения и Акцепта.

2.8. **Договор инкассо-цессии** – договор, заключаемый с использованием информационных технологий и технических средств Платформы между Оператором и Инвестором о передаче в будущем Оператору прав требования Инвестора к Заемщику по Договору займа при наступлении определенных условий, предусмотренных Правилами.

2.9. **Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций** – договор, по условиям которого Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к Платформе для заключения с Инвестором Договора займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

2.10. **Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании** – договор, по условиям которого Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения с Заемщиком Договора займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

2.11. **Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система, обеспечивающая санкционированный доступ Оператора к информации, которая содержится в государственных, муниципальных и иных информационных системах.

2.12. **Заемщик** – лицо, привлекающее инвестиции (юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель), которому Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций на основании заключенного с ним Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

2.13. **Заявка на получение займа (Заявка)** – совокупность сведений и документов, направляемых Заемщиком Оператору на Модерацию с целью получения им возможности сформировать и разместить на Платформе Инвестиционное предложение в порядке, предусмотренном Правилами.

2.14. **Заявление о присоединении к Правилам** – заявление Посетителя, подписанное ПЭП или УКЭП с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, о присоединении к Правилам, в том числе к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании (в зависимости от выбранного статуса будущего Участника).

2.15. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению и подтверждению достоверности сведений о Посетителях и Участниках Платформы, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, определенных Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

2.16. **Инвестиционное предложение** – предложение Заемщика заключить с ним Договор займа. Акцепт действующего Инвестиционного предложения доступен только Инвесторам, которым оно адресовано.

2.17. **Инвестор** – физическое лицо (гражданин РФ, в том числе зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, которым Оператор оказывает услуги по содействию в инвестировании на основании заключенного с ними Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

2.18. **Лицевой счет** – обособленная часть базы данных Платформы, содержащая информацию о текущем размере денежных средств Инвестора на Номинальном счете, а также обо всех операциях с денежными средствами Инвестора на Номинальном счете (поступление денежных средств Инвестора на Номинальный счет, блокировка/снятие блокировки с денежных средств Инвестора, перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета в порядке, установленном Правилами, возврат денежных средств Инвестору по Договору займа, иные операции, предусмотренные Правилами). Каждому Инвестору присваивается уникальный номер Лицевого счета.

2.19. **Личный кабинет** – персонализированный интерфейс Платформы, доступный только соответствующему Посетителю или Участнику Платформы по адресу <https://id.cofi.ru>, позволяющий ему управлять своей Учетной записью и использовать функционал Платформы в установленном Правилами порядке.

2.20. **Модерация** – процедура проверки предоставленных Посетителем или Участником Платформы сведений и документов, проверки наличия факторов, препятствующих доступу к Платформе или к ее отдельным разделам, проверки содержания сведений и документов.

2.21. **Номинальный счет** – номинальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Оператору как владельцу счета в соответствии с пунктом 9 статьи 13 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Инвесторам (бенефициарам указанного счета). Порядок использования Номинального счета и перечень операций, совершаемых по Номинальному счету, предусмотрены в разделе 10 Правил. Оператор инвестиционной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по Номинальному счету в случаях, предусмотренных пунктом 9.1 статьи 13 вышеуказанного федерального закона. Оператор может иметь несколько Номинальных счетов.

2.22. **Общие условия Договора займа** – установленные Оператором и являющиеся общими для всех Договоров займа условия и порядок предоставления, использования и возврата займов и уплаты процентов. Общие условия Договора займа предусмотрены в разделе 9 Правил.

2.23. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту Персональных данных) – Посетителю или Участнику Платформы, а также их уполномоченному представителю.

2.24. **Инвестиционная платформа Ко-Фи (Платформа)** – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (по адресу <https://cofi.ru>, а также на всех доменах следующих уровней, относящихся к данному адресу), используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров займа, Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и иных договоров и соглашений, доступ к которой предоставляется Оператором.

2.25. **Посетитель** – любое лицо, просматривающее или посетившее Сайт, а также лицо, осуществляющее действия по регистрации в качестве Участника Платформы.

2.26. **Правила** – настоящие утвержденные Оператором Правила Инвестиционной платформы Ко-Фи, включая все приложения к ним.

2.27. Простая электронная подпись (ПЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемому электронному документу) или иным образом связана с такой информацией и которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, а также подтверждает целостность и неизменность подписываемой информации. Использование ПЭП при электронном документообороте осуществляется в порядке, установленном Правилами.

2.28. Регистрационные данные – сведения и электронные документы, предоставляемые Посетителем Оператору в процессе Регистрации.

2.29. Регистрация – совокупность действий, направленных на создание Учетной записи, предоставление доступа к Личному кабинету, процедура предоставления всех необходимых сведений и документов, а также совершение иных действий, предусмотренных Правилами, необходимых для заключения Посетителями Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

2.30. Реестры договоров – реестр заключенных с использованием Платформы Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договоров займа. Реестр договоров должен содержать сведения, позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения. Сведения о каждом заключенном договоре хранятся Оператором до дня прекращения этого договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

2.31. Робот инвестирования – часть функционала Платформы, позволяющая Инвестору с помощью технических средств Платформы автоматически совершать Акцепт на заранее выбранных Инвестором условиях.

2.32. Сайт – совокупность программ для ЭВМ и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://cofi.ru>, включая все домены следующих уровней, относящихся к данному адресу.

2.33. Сбор займа – процесс, в течение которого Инвестиционное предложение размещается на Платформе и Инвесторам предоставляется возможность его Акцепта. Срок действия Инвестиционного предложения определяется сроком действия Сбора займа согласно п. 8.12 Правил.

2.34. СМС-код – уникальный конфиденциальный символьный код, направляемый Посетителю или Участнику Платформы на указанный им номер мобильного телефона посредством сервиса коротких сообщений, используемый для подтверждения совершаемых им действий и подписания электронных документов на Платформе в случаях, предусмотренных Правилами.

2.35. Согласие на обработку Персональных данных – согласие субъекта Персональных данных на обработку их Оператором, а именно на осуществление им любых действий (в том числе с использованием средств автоматизации, в электронном виде или на бумажных носителях) с его Персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

2.36. Тарифный план – ставки вознаграждения и порядок оплаты услуг, предоставляемых Оператором Участникам Платформы. Действующий на дату утверждения Правил Тарифный план является Приложением №8 к Правилам.

2.37. Усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) – электронная подпись, соответствующая требованиям статьи 5 Федерального закона от 06 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи», которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи и принадлежность которой

определенному лицу подтверждена протоколом проверки указанного в квалифицированном сертификате ключа УКЭП, полученным от аккредитованного удостоверяющего центра.

2.38. Участник Платформы (Участник) – Заемщик или Инвестор.

2.39. Учетная запись – совокупность информации о Посетителе или Участнике Платформы (включая его статус: Инвестор и/или Заемщик, и типы: физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо), полученной Оператором в соответствии с Правилами и имеющей уникальный идентификационный номер.

2.40. Учетные данные – используемое для Аутентификации уникальное сочетание логина и пароля, указываемого Посетителем в процессе Регистрации.

Термины и определения в единственном числе относятся также к терминам и определениям во множественном числе и наоборот.

Толкование использованных в Правилах терминов, не определенных в настоящем разделе, осуществляется в соответствии с текстом Правил и применимым законодательством Российской Федерации. В случае отсутствия однозначного толкования термина в Правилах или расхождения в определении термина между действующим законодательством Российской Федерации и Правилами, Оператор, Посетители и Участники Платформы должны руководствоваться толкованием термина, определенным в первую очередь – действующим законодательством Российской Федерации, во вторую – Правилами, в третью – сложившимся правовым обычаем, подтвержденным официальными документами органов государственной власти Российской Федерации.

3. Требования к Участникам Платформы

3.1. Лицо не может стать Участником Платформы, если:

3.1.1. это лицо или его руководитель (единоличный исполнительный орган или руководитель коллегиального исполнительного органа юридического лица) не достигло возраста 18 лет;

3.1.2. данные представленного паспорта гражданина Российской Федерации (лица или его руководителя, или его акционеров/участников, или его бенефициарного владельца) включены в реестр недействительных, утраченных, похищенных, оформленных на утраченных, похищенных бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными паспортов граждан Российской Федерации;

3.1.3. дееспособность этого лица или его руководителя, или его бенефициарного владельца ограничена вступившим в законную силу решением суда;

3.1.4. это лицо или его руководитель, или его бенефициарный владелец является публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом;

3.1.5. это лицо не является налоговым резидентом исключительно Российской Федерации;

3.1.6. это лицо и/или его руководитель, и/или его контролирующие лица включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 07 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, 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, либо включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;

3.1.7. это лицо действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления), не являющегося непосредственно стороной по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании;

3.1.8. в процессе Модерации Оператором установлено, что предоставленные этим лицом Регистрационные данные имеют признаки недостоверности.

3.2. Требования к Заемщикам:

3.2.1. Заемщиками могут являться индивидуальные предприниматели или юридические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

3.2.2. индивидуальный предприниматель не может стать Заемщиком, если:

а. он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

б. арбитражным судом в отношении него введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

в. в отношении него 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.

3.2.3. юридическое лицо не может стать Заемщиком, если:

а. его руководитель и/или контролирующие лица имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

б. в отношении его руководителя не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

в. в отношении него возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;

г. в отношении него принято решение о его ликвидации в добровольном или принудительном порядке.

3.3. Требования к Инвесторам:

3.3.1. Инвесторами могут являться физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

3.3.2. физическое лицо и индивидуальный предприниматель не могут стать Инвесторами, если арбитражным судом в отношении него введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

3.3.3. юридическое лицо не может стать Инвестором, если:

а. в отношении его руководителя не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

б. в отношении него возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;

в. в отношении него принято решение о его ликвидации в добровольном или принудительном порядке.

4. Регистрация на Платформе

4.1. Регистрация осуществляется непосредственно на Платформе путем выполнения Посетителем соответствующих действий. Для регистрации на Платформе Посетитель определяет:

4.1.1. статус будущего Участника Платформы (Заемщик или Инвестор);

4.1.2. тип будущего Участника Платформы (физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо).

4.2. Посетитель, совершая действия по регистрации на Платформе, подтверждает, что полностью ознакомлен и согласен с Правилами и приложениями к ним, включая Соглашение участников электронного взаимодействия, и дает свое Согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Политикой по обработке персональных данных, размещенной на Сайте. Соглашаясь с Правилами, в соответствии с пунктом 1 статьи 431.2 ГК РФ Посетитель предоставляет Оператору заверение о соответствии его требованиям, предъявляемым к Участнику Платформы согласно Правилам.

4.3. В целях Регистрации в качестве Инвестора физическое лицо предоставляет Оператору в отношении себя следующие Регистрационные данные и документы:

4.3.1. номер мобильного телефона;

4.3.2. адрес электронной почты;

4.3.3. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);

4.3.4. данные об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН);

4.3.5. скан паспорта гражданина РФ (разворот второй и третьей страниц, а также страниц с адресом регистрации по месту жительства);

4.3.6. иные сведения и документы в соответствии с электронной регистрационной формой либо по запросу Оператора.

4.4. В целях Регистрации в качестве Инвестора или Заемщика индивидуальный предприниматель предоставляет Оператору в отношении себя следующие Регистрационные данные:

4.4.1. данные о физическом лице, выступающем в качестве индивидуального предпринимателя, по перечню, установленному пунктом 4.3 Правил;

4.4.2. иные сведения и документы в соответствии с электронной регистрационной формой либо по запросу Оператора.

4.5. В целях Регистрации в качестве Инвестора или Заемщика юридическое лицо предоставляет Оператору в отношении себя следующие Регистрационные данные:

4.5.1. данные о физическом лице – руководителе (единоличном исполнительном органе) юридического лица по перечню, установленному пунктом 4.3 Правил;

4.5.2. данные об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), наименовании юридического лица;

4.5.3. иные сведения и документы в соответствии с электронной регистрационной формой либо по запросу Оператора.

4.6. Аутентификация на Платформе может осуществляться с использованием номера мобильного телефона и пароля, созданного для входа в Личный кабинет, а также с использованием ЕСИА (при наличии технической возможности), или иным предусмотренным на Платформе способом. Оператор вправе по своему усмотрению устанавливать конкретные способы Аутентификации для Участников.

4.7. В случае Аутентификации с использованием номера мобильного телефона, Посетитель обязан подтвердить достоверность и принадлежность ему номера мобильного телефона путем ввода в электронную форму СМС-кода, отправленного Оператором на указанный номер мобильного телефона.

4.8. Регистрация представителем Посетителя по доверенности (или иному удостоверяющему такие полномочия документу) не допускается и прямо запрещена Правилами. От имени индивидуального предпринимателя при Регистрации на Платформе выступает собственно физическое лицо, а от имени юридического лица – физическое лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица (единоличный исполнительный орган/руководитель). В случае, если в качестве единоличного исполнительного органа юридического лица выступает другое юридическое лицо, то регистрация Посетителя не допускается.

4.9. Лицо, указанное в п. 4.8. Правил имеет право действовать от имени нескольких Участников Платформы, имеющих разный статус и тип участия.

4.10. Посетители и Участники Платформы несут ответственность за достоверность и актуальность предоставляемых Оператору информации и документов. В случае ее изменения соответствующее лицо обязано в срок, не превышающий 5 календарных дней, внести изменения в Учетную запись или сообщить о них Оператору.

4.11. После предоставления Посетителем предусмотренных Правилами Регистрационных данных и документов они направляются Оператору на Модерацию.

5. Модерация, установление и идентификация лиц, с которыми заключаются Договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании

5.1. Получив документы и Регистрационные данные Посетителя, Оператор осуществляет их проверку, а также проверяет Посетителя на предмет его соответствия требованиям раздела 3 Правил.

5.2. Проверка Регистрационных данных может проводиться Оператором как посредством собственных алгоритмов и баз данных, так и с использованием сторонних ресурсов и сервисов.

5.3. Оператор вправе как в процессе Модерации, так и после ее завершения запросить дополнительные сведения и документы.

5.4. Установление лиц, с которыми планируется заключение Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, осуществляется посредством проверки Оператором при Модерации предоставленных Регистрационных данных. Одновременно Оператором осуществляется идентификация указанных лиц в целях выполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.5. Посетитель считается окончательно присоединившимся к Правилам и заключившим Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, если он совершил все нижеуказанные действия: ознакомился и согласился с Правилами и приложениями к ним; предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также для Регистрации в соответствии с Правилами; успешно прошел Модерацию; подтвердил присоединение к Правилам путем подписания с помощью ПЭП и направления Заявления о присоединении к Правилам.

Подписывая Заявление о присоединении к Правилам, Посетитель подтверждает достоверность, актуальность и полноту предоставленных им при Регистрации сведений и документов, его соответствие требованиям Правил, его ознакомление с информацией о рисках, связанных с предоставлением займов на Платформе, указанной в Декларации о рисках, а также дает иные заверения, предусмотренные настоящим заявлением.

5.6. Инвестор – физическое лицо получает право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в текущем календарном году займов и Акцептов.

5.7. Для отмены ограничения, указанного в пункте 5.6 Правил, физическое лицо должно быть признано Оператором квалифицированным инвестором в порядке, установленном статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Регламентом признания квалифицированным инвестором, размещенным на Сайте.

5.8. Посетитель считается окончательно присоединившимся к Правилам и заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика, если он совершил все нижеуказанные действия: ознакомился и согласился с Правилами и приложениями к ним; предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма», а также для Регистрации в соответствии с Правилами; успешно прошел Модерацию; подтвердил присоединение к Правилам путем подписания с помощью УКЭП и направления Заявления о присоединении к Правилам; осуществил платеж со своего расчетного счета на сумму не менее 1 рубля по реквизитам, указанным Оператором.

Подписывая Заявление о присоединении к Правилам, Посетитель подтверждает достоверность, актуальность и полноту предоставленных им при Регистрации сведений и документов, его соответствие требованиям Правил, а также дает иные заверения, предусмотренные настоящим заявлением.

5.9. По результатам Модерации Оператор вправе отказать Посетителю в предоставлении статуса Участника Платформы без объяснения причин.

5.10. Оператор вправе проводить повторную Модерацию Участников Платформы, по результатам которой может быть принято решение об ограничении или отказе в доступе к Платформе в связи с выявленными нарушениями Участником Платформы Правил или по иным предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации основаниям.

5.11. Оператор вправе вносить дополнения в Учетные записи, изменяя ранее предоставленные сведения.

5.12. Любое действие, совершенное с использованием Учетных данных Посетителя или Участника Платформы после Авторизации, считается действием, совершенным самим Посетителем или Участником Платформы, и устанавливает его обязанности и ответственность в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации и Правил. Действия Посетителей и Участников Платформы фиксируются в автоматической системе протоколирования (создания логов). Присоединяясь к Правилам, Посетители и Участники Платформы подтверждают, что данные логирования, зафиксированные Оператором, являются достоверными и подтверждают выполнение ими того или иного действия на Платформе, в том числе подписания документов.

5.13. Посетитель или Участник Платформы обязан немедленно уведомить Оператора или изменить свои Учетные данные, если у него есть основания подозревать, что эти данные стали известны другому лицу и могут быть использованы им для осуществления каких-либо действий на Платформе.

5.14. Оператор и Участники Платформы вправе отказаться от исполнения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном этими договорами.

5.15. Информация о заключенных Договорах об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договорах об оказании услуг по содействию в инвестировании фиксируется Оператором в Реестре договоров в течение 1 рабочего дня после заключения соответствующего договора. Информация о расторжении (прекращении действия) этих договоров фиксируется Оператором в Реестре договоров в течение 1 рабочего дня с момента расторжения (прекращения действия) соответствующего договора.

6. Заявка на получение займа

6.1. Заемщик, в отношении которого Оператором не принято решение об ограничении или отказе в доступе к Платформе, вправе создавать Заявки на получение займа.

6.2. Заявка не является Инвестиционным предложением, публичной офертой, направленным неопределенному кругу лиц предложением делать оферту или рекламой, а носит информационный характер для Оператора при принятии им решения о возможности предоставления Заемщику права формирования Инвестиционного предложения.

6.3. Создание Заявки происходит путем заполнения Заемщиком соответствующей электронной формы в специальном разделе Личного кабинета.

6.4. Созданная Заявка подписывается ПЭП Заемщика и направляется Оператору на рассмотрение.

6.5. С целью получения дополнительной информации о Заемщике и его деятельности, в рамках рассмотрения Заявки, Оператор вправе запрашивать у него дополнительные сведения и документы, а также проводить с ним аудио или видео-интервью.

6.6. По итогам рассмотрения Заявки Оператор может принять одно из следующих решений:

6.6.1. отказать Заемщику в одобрении Заявки без объяснения причин такого отказа;

6.6.2. предложить Заемщику предоставить дополнительные сведения и документы, скорректировать параметры Заявки и повторно направить ее на рассмотрение;

6.6.3. одобрить Заявку и предоставить Заемщику возможность сформировать Инвестиционное предложение.

7. Подготовка Инвестиционного предложения

7.1. Заемщик вправе на основе одобренной Оператором Заявки создать Инвестиционное предложение.

7.2. Создание Инвестиционного предложения не допускается при несоответствии Заемщика требованиям части 1 статьи 6 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

7.3. Инвестиционное предложение должно содержать срок его действия, основания для досрочного прекращения срока его действия и следующие существенные условия, предлагаемые для заключения Договора займа:

7.3.1. максимальный объем денежных средств Инвесторов (далее по тексту – Максимальная сумма займа), по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается;

7.3.2. минимальный объем денежных средств Инвесторов (далее по тексту – Минимальная сумма займа), достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа;

7.3.3. срок возврата займа;

7.3.4. процентную ставку;

7.3.5. способ обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (залог, поручительство) и его существенные условия или указание на отсутствие такого способа;

7.3.6. иные существенные условия, предлагаемые для заключения Договора займа, предусмотренные в Приложении №3 к Правилам.

При формировании Инвестиционного предложения Заемщик может ознакомиться в Личном кабинете с предварительным графиком платежей, сроки платежей в котором отображаются условно, без привязки к конкретным датам платежей.

7.4. Помимо информации, предусмотренной пунктом 7.3 Правил, Оператор обеспечивает содержание в Инвестиционном предложении информации о Заемщике и Инвестиционном предложении в объеме, соответствующем требованиям частей 4 и 5 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

7.5. Оператор имеет право предоставлять Инвесторам дополнительную информацию о Заемщике, в том числе сведения о финансовых показателях деятельности Заемщика и иную информацию.

7.6. Минимальная сумма займа может устанавливаться в размере, равном не менее 80 процентов от Максимальной суммы займа.

7.7. Срок действия Инвестиционного предложения может составлять не более 20 рабочих дней с момента его размещения на Платформе, если иное не предусмотрено Правилами.

7.8. Инвестиционное предложение размещается на Платформе. Доступ к Акцепту действующего Инвестиционного предложения и его принятию имеют только Инвесторы, которым оно адресовано.

7.9. Платформа также может содержать раздел, в котором размещаются обложки Инвестиционных предложений. Обложки Инвестиционных предложений не являются Инвестиционными предложениями, не являются публичной офертой, направленным неопределенному кругу лиц предложением делать оферту и рекламой, а носят лишь справочно-информационный характер и доступны неограниченному кругу лиц. На Платформе могут размещаться обложки как действующих Инвестиционных предложений, так и Инвестиционных предложений, срок действия которых завершен.

7.10. Обложка действующего Инвестиционного предложения содержит исключительно наименование Заемщика, описание цели привлечения займа, информацию о текущем состоянии Сбора займа в процентах, сроке займа и времени, оставшемся до окончания Сбора займа.

7.11. Инвесторам помимо информации, указанной в пункте 7.10 Правил, на обложке действующего Инвестиционного предложения доступна информация о Максимальной сумме займа и процентной ставке.

7.12. Действие Инвестиционного предложения начинается с момента его размещения на Платформе (момент начала фиксируется в формате час/минута/секунда) и завершается в соответствующий час, минуту и секунду последнего дня срока его действия.

7.13. Если с момента одобрения Заявки, на основе которой создается Инвестиционное предложение, прошло более 5 рабочих дней, то результаты ее рассмотрения аннулируются, а Заемщик имеет право повторно подать Заявку на рассмотрение.

7.14. Если с момента одобрения Заявки, на основе которой создается Инвестиционное предложение, прошло менее 5 рабочих дней, а также если Заемщиком соблюдены условия пункта 7.15 Правил, то Инвестиционное предложение подписывается УКЭП Заемщика и размещается на Платформе. Одновременно Заемщик подтверждает актуальность и достоверность информации о Заемщике и Инвестиционном предложении, сформированной в соответствии с пунктами 7.3 - 7.5 Правил, свое безоговорочное согласие на раскрытие указанной информации Инвесторам, а также подтверждает свое соответствие требованиям пункта 7.2 Правил. Подписанное Инвестиционное предложение направляется Инвесторам посредством его размещения на Платформе и предоставления Инвесторам возможности его Акцепта в порядке, установленном Правилами, что является началом Сбора займа.

7.15. В срок, не превышающий 30 календарных дней до начала Сбора займа, Заемщик обязан осуществить платеж со своего расчетного счета на сумму не менее 1 рубля по реквизитам, указанным Оператором.

8. Сбор займа

8.1. Сбор займа начинается с момента направления Заемщиком в адрес Инвесторов Инвестиционного предложения.

8.2. Инвестиционное предложение является закрытым, не является публичной офертой и предназначено только для заранее определенного круга лиц – Инвесторов, которым оно адресовано.

8.3. Получив Инвестиционное предложение, каждый Инвестор самостоятельно оценивает его и принимает решение о его принятии или непринятии. Перед Акцептом каждого Инвестиционного предложения Инвестор подтверждает, что ознакомился с информацией о рисках, связанных с предоставлением займов на Платформе, которая указана в Декларации о рисках, размещенной на Сайте, и осознает, что предоставление займов с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и по своей воле принимает на себя такие риски. Указанное подтверждение Инвестора отражается в Акцепте.

8.4. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами – физическими лицами допускается только при условии их удовлетворения требованиям частей 1 и 2 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации». Перед Акцептом каждого Инвестиционного предложения Инвестор – физическое лицо, не признанный Оператором квалифицированным инвестором, представляет Оператору заверение, что сумма его инвестиций в течение одного календарного года с использованием Платформы с учетом инвестирования им в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ составляет не более 600 000 рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. Указанное заверение отражается в Акцепте.

8.5. Для Акцепта свободный остаток денежных средств на Лицевом счете Инвестора должен быть равен или превышать акцептуемую им сумму займа.

8.6. Перед Акцептом Инвестор может ознакомиться с предварительным графиком платежей, в котором сроки платежей отражаются условно, без привязки к конкретной дате. Инвестор и Заемщик соглашаются с тем, что информация о суммах денежных средств, подлежащих к уплате Заемщиком в счет исполнения обязательств по Договору займа, и датах платежей (далее по тексту – График платежей/График) будет сформирована Платформой в порядке, установленном пунктом 9.12 Правил. График платежей размещается и доступен в электронном виде в Личном кабинете.

8.7. Акцепт Инвестора подписывается его ПЭП.

8.8. В момент Акцепта на Лицевом счете Инвестора блокируется сумма денежных средств, равная акцептованной им сумме займа. Проценты за пользование указанными денежными средствами в течение всего срока их блокировки Инвестору не начисляются и не выплачиваются.

8.9. Инвестор в течение 5 рабочих дней со дня Акцепта, но не позднее времени завершения, в том числе досрочного, Сбора займа вправе отозвать свой Акцепт. Отзыв Акцепта подписывается ПЭП Инвестора и направляется в адрес Оператора. Денежные средства Инвестора, отозвавшего Акцепт, заблокированные на его Лицевом счете в соответствии с пунктом 8.8 Правил, подлежат разблокировке в срок не позднее 24 часов с момента отзыва Акцепта.

8.10. С момента начала Сбора займа Заемщик не вправе отозвать свое Инвестиционное предложение.

8.11. Если к моменту завершения Сбора займа получены Акцепты на сумму менее Минимальной суммы займа, Договор займа, а также договор залога/договор поручительства (в случае их заключения) не подлежат заключению, о чем Оператор уведомляет Заемщика и Инвесторов, акцептовавших Инвестиционное предложение. Денежные средства Инвесторов, заблокированные на их Лицевых счетах в соответствии с пунктом 8.8 Правил в размере акцептованной ими суммы займа, подлежат разблокировке в срок не позднее 24 часов с момента завершения Сбора займа.

8.12. Сбор займа завершается:

8.12.1. при Акцепте Максимальной суммы займа;

8.12.2. при Акцепте суммы, равной или превышающей Минимальную сумму займа, к моменту завершения Сбора займа.

8.13. Оператор раскрывает на Сайте информацию о прекращении действия Инвестиционного предложения в день такого прекращения, в том числе в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств (Максимальной суммы займа).

8.14. Оператор вправе в одностороннем порядке без объяснения Заемщику причин прекратить действие его Инвестиционного предложения в случае неправомерного использования Платформы Заемщиком, направившим Инвестиционное предложение; выявления фактов недостоверности или неактуальности сведений или документов, предоставленных Заемщиком; несоответствия Заемщика требованиям, установленным Правилами; нарушения Заемщиком иных требований Правил; а также в иных случаях по решению Оператора. Денежные средства Инвесторов, заблокированные на их Лицевых счетах в соответствии с пунктом 8.8 Правил в размере акцептованной ими суммы займа, подлежат разблокировке в срок не позднее 24 часов с момента прекращения действия Инвестиционного предложения. Заемщик уведомляется о прекращении действия его Инвестиционного предложения.

8.15. Помимо самостоятельного инвестирования на Платформе, Инвесторам предоставляется возможность инвестирования с помощью функционала Платформы – Робот инвестирования, порядок и условия применения которого определяется в Приложении № 5 к Правилам.

9. Общие условия Договора займа, порядок его заключения и исполнения

9.1. В соответствии с условиями Договора займа:

9.1.1. Инвесторы, акцептовавшие Инвестиционное предложение, являясь займодавцем¹ по Договору займа, в порядке, установленном Правилами, предоставляют Заемщику в пользование денежные средства в размере, на срок и на условиях, указанных в Инвестиционном предложении и его Акцептах;

9.1.2. Заемщик в порядке, установленном Правилами, обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование ими в размере и в срок, указанные в Инвестиционном предложении.

9.2. Условия Договора займа определяются настоящим разделом Правил, а также Инвестиционным предложением и его Акцептами.

9.3. Существенные условия Договора займа в части суммы займа определяются в Акцептах, остальные существенные условия определяются в Инвестиционном предложении. Подписание Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется в электронной форме в порядке, установленном Правилами.

9.4. Порядок начисления и уплаты процентов за пользование займом, а также порядок возврата займа (в том числе возможность досрочного погашения) определяются в Инвестиционном предложении.

9.5. В случае заключения Договора займа в результате получения Акцептов от нескольких Инвесторов, Договор займа считается заключенным с множественностью лиц на стороне Займодавца. При этом размер требований каждого из Инвесторов к Заемщику равен сумме займа, указанной в Акцепте данного Инвестора, процентам, начисленным на сумму займа, повышенным процентам, в случае их начисления на просроченную задолженность по основному долгу, а также иным платежам, подлежащим уплате Инвестору согласно условиям Договора займа.

9.6. В срок не позднее 3 рабочих дней с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 8.12 Правил, денежные средства Займодавца, подлежат перечислению с Номинального счета в следующем порядке:

9.6.1. вознаграждение Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций в размере, установленном Тарифным планом, удерживается из суммы займа, предоставляемой Заемщику, и перечисляется на банковский счет Оператора. При этом такое списание денежных средств с Номинального счета является согласно части 5 статьи 807 ГК РФ передачей части суммы займа указанному Заемщиком третьему лицу – Оператору, и эта сумма считается переданной Заемщику, о чем Заемщик и Инвесторы дают свое согласие, присоединяясь к Правилам;

9.6.2. сумма займа, за вычетом указанного в подпункте 9.6.1 Правил вознаграждения Оператора, перечисляется на банковский счет Заемщика, открытый Заемщику в банке – резиденте Российской Федерации.

9.7. Указанные в подпунктах 9.6.1 и 9.6.2 Правил суммы образуют сумму займа, на которую начисляются предусмотренные Договором займа проценты.

9.8. Для заключения Договора займа должны быть выполнены следующие условия:

9.8.1. в течение срока действия Инвестиционного предложения Инвесторы акцептовали его на сумму, равную или превышающую Минимальную сумму займа;

¹ Инвесторы, акцептовавшие Инвестиционное предложение в процессе Сбора займа, являются для Заемщика займодавцем по Договору займа и далее по тексту именуются – «Займодавец» и/или «залогодержатель» (в случае заключения договора залога).

9.8.2. Оператор перевел сумму займа за вычетом суммы вознаграждения Оператора (подпункт 9.6.1 Правил) с Номинального счета на банковский счет Заемщика.

9.9. Договор займа считается заключенным и вступает в силу с даты поступления денежных средств, предусмотренных подпунктом 9.6.2 Правил, с Номинального счета на банковский счет Заемщика. В целях подтверждения заключения Договора займа Заемщик обязуется в дату поступления денежных средств на его банковский счет, но не позднее 1 рабочего дня со дня исполнения Банком платежного поручения об их перечислении, предоставить Оператору выписку по своему банковскому счету, содержащую информацию о дате и сумме поступления денежных средств Займодавца на банковский счет Заемщика. В случае непредоставления Заемщиком подтверждения в установленный настоящим пунктом срок, Договор займа считается заключенным в день исполнения Банком платежного поручения о перечислении денежных средств, предусмотренных подпунктом 9.6.2 Правил.

9.10. Договор займа действует с даты его заключения и заканчивается датой полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа.

9.11. В срок не позднее 1 рабочего дня с даты заключения Договора займа Платформа формирует График платежей, в котором даты платежей определяются с учетом выходных или нерабочих праздничных дней. Если платеж приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то дата такого платежа автоматически переносится на первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем, за исключением последнего платежа, дата которого переносится на рабочий день, предшествующий выходному или нерабочему праздничному дню.

9.12. В срок не позднее 1 рабочего дня с даты заключения Договора займа в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов, с которыми заключен Договор займа, Оператором размещаются следующие документы:

9.12.1. в Личном кабинете Заемщика – Инвестиционное предложение, Акцепты и График платежей;

9.12.2. в Личном кабинете Инвесторов – Инвестиционное предложение, Акцепт соответствующего Инвестора и график платежей, сформированный исходя из суммы его Акцепта.

9.13. Если Инвестиционным предложением допускается возможность частичного досрочного погашения займа, то в случае такого погашения в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов, с которыми заключен Договор займа, в срок не позднее 1 рабочего дня с момента такого погашения размещаются обновленные Графики платежей.

9.14. Исполнение обязательств по Договору займа осуществляется Заемщиком путем безналичного перечисления денежных средств на Номинальный счет в объеме, достаточном для платежа согласно Графику платежей. Датой исполнения обязательств считается дата зачисления денежных средств Заемщика на Номинальный счет. Денежные средства Заемщика, поступившие на Номинальный счет, Оператор распределяет между Инвесторами, с которыми заключен Договор займа, не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Номинальный счет.

9.15. В случае недостаточности денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет, для исполнения в полном объеме его обязательств перед всеми Инвесторами, с которыми заключен Договор займа, денежные средства Заемщика распределяются между Инвесторами пропорционально размеру требований каждого Инвестора к Заемщику на дату платежа.

В случае недостаточности денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет, для исполнения в полном объеме его обязательств по нескольким заключенным Договорам займа, денежные средства Заемщика распределяются между Договорами займа пропорционально сумме задолженности Заемщика по каждому Договору займа.

9.16. В случае, если Инвестором по Договору займа является физическое лицо, то при перечислении денежных средств такому Инвестору Заемщик является его налоговым агентом и обязан удерживать подлежащую к уплате в бюджет Российской Федерации сумму налога на

доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.17. Если в Инвестиционном предложении предусмотрена возможность полного или частичного досрочного погашения займа, такое погашение осуществляется на основании заявления Заемщика, которое подается им посредством заполнения соответствующей электронной формы и подписывается его ПЭП. В этом случае Заемщик обязуется обеспечить перечисление денежных средств на Номинальный счет в размере, необходимом для полного или частичного досрочного погашения займа.

Полное или частичное досрочное погашение займа возможно только в случае отсутствия просроченной задолженности и иных платежей, предусмотренных Договором займа, в том числе штрафных санкций, предусмотренных пунктом 9.23 Правил. В случае, если заявление о полном или частичном досрочном погашении займа поступило от Заемщика в дату платежа, предусмотренную Графиком, то такое досрочное погашение займа возможно только в случае полного погашения платежа по Графику.

Штрафные санкции и комиссии за досрочное погашения займа отсутствуют.

9.18. Если в Инвестиционном предложении предусмотрена возможность частичного досрочного погашения займа, то такое погашение возможно в любой день при условии получения соответствующего заявления от Заемщика.

Сумма при частичном досрочном погашении займа распределяется между заключившими Договор займа Инвесторами пропорционально размеру требований каждого Инвестора к Заемщику на дату платежа и округляется до копеек.

После частичного досрочного погашения займа Оператор формирует новые Графики платежей и размещает их в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов, с которыми заключен Договор займа, не позднее 1 рабочего дня со дня такого погашения.

9.19. Если в Инвестиционном предложении предусмотрена возможность полного досрочного погашения займа, то такое погашение допускается в любой день, указанный Заемщиком в соответствующем заявлении. Сумма для полного досрочного погашения займа должна включать в себя остаток основного долга, начисленные на дату полного досрочного погашения проценты.

9.20. В случае, если денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет, недостаточно для полного или частичного досрочного погашения займа, то досрочное погашение займа не производится, а денежные средства Заемщика распределяются в счет исполнения им обязательств по возврату займа и уплате процентов по Договору займа, а также по уплате повышенных процентов и иных штрафов, в случае их начисления.

9.21. Если денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет для исполнения обязательств по Договору займа, недостаточно для погашения платежа в размере согласно Графику платежей, то в первую очередь Инвесторам выплачиваются проценты, начисленные согласно Графику платежей, а во вторую – сумма основного долга.

9.22. В случае неисполнения Заемщиком обязанности по уплате суммы основного долга и процентов в дату, установленную Графиком платежей, обязательство Заемщика считается просроченным со дня, следующего за указанной датой (далее – первый день просрочки).

9.23. С первого дня просрочки на просроченную задолженность по основному долгу начисляются повышенные проценты по ставке, установленной Инвестиционным предложением. Повышенные проценты начисляются только на просроченный остаток основного долга, при этом на непросроченную часть основного долга проценты продолжают начисляться по ставке, установленной п. 2.8. Инвестиционного предложения.

9.24. В случае возникновения просрочки, также предусмотрены штрафные санкции, подлежащие уплате Заемщиком Оператору в размере и сроки, установленные Тарифным планом и Инвестиционным предложением. В случае наличия у Заемщика просроченной задолженности, денежные средства Заемщика, поступившие на Номинальный счет, направляются на погашение

задолженности по Договору займа в очередности, установленной Инвестиционным предложением

9.25. Займодавец имеет право потребовать досрочного возврата всей суммы займа и процентов, причитающихся на момент возврата суммы займа, а также иных платежей, предусмотренных Договором займа и Правилами, при наступлении следующих обстоятельств:

9.25.1. введение процедуры ликвидации Заемщика в добровольном либо принудительном порядке;

9.25.2. подача в суд заявления о признании Заемщика банкротом или возникновение предусмотренных законодательством Российской Федерации о банкротстве оснований для признания Заемщика банкротом, или применение к нему любых процедур банкротства;

9.25.3. возбуждение в отношении Заемщика уголовного дела;

9.25.4. наличие информации (в том числе о судебных разбирательствах, об исполнительных производствах, о резком сокращении доходов или прекращении коммерческой деятельности Заемщика, о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Заемщика, или о приостановлении операций по этим счетам на основании решений уполномоченных государственных органов, а также о наложении ареста на любое иное имущество Заемщика), дающей основания полагать, что обязательства по Договору займа не будут исполнены Заемщиком надлежащим образом и в установленный Договором займа срок;

9.25.5. нарушение Заемщиком условий Договора займа;

9.25.6. наступление Дефолта по любому другому Договору займа, заключенному на Платформе;

9.25.7. если информация или документы, предоставленные Заемщиком до заключения Договора займа или в процессе его исполнения, оказались недостоверными, а также, если Заемщик не сообщил Займодавцу и Оператору в кратчайший срок о любом факте, случае или информации, влияющих на исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа;

9.25.8. наличие информации, дающей основания полагать о нецелевом использовании Заемщиком полученного займа;

9.25.9. в иных случаях, предусмотренных Правилами, Инвестиционным предложением и действующим законодательством Российской Федерации.

9.26. При наступлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 9.25 Правил, Заемщик обязуется осуществить полное досрочное погашение всей суммы займа и уплаты процентов, причитающихся на момент возврата всей суммы займа, а также иных платежей, предусмотренных Договором займа и Правилами, в срок, не превышающий 15 календарных дней с момента получения соответствующего требования от Займодавца.

9.27. Стороны согласовали, что обязанность у Заемщика по досрочному возврату всей суммы займа и уплаты процентов, причитающихся на момент возврата всей суммы займа, а также иных платежей, предусмотренных Договором займа и Правилами, возникает автоматически (без направления отдельного требования Займодавцем) в момент наступления Дефолта.

В случае наступления Дефолта по Договору займа Займодавец вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы займа и уплаты процентов, причитающихся на момент возврата всей суммы займа, а также иных платежей, по всем другим действующим Договорам займа, заключенным на Платформе.

9.28. Порядок реализации прав Займодавца, предусмотренных пунктами 9.25 – 9.27 Правил, и полномочия Оператора по предоставлению интересов Займодавца в отношениях с Заемщиком устанавливаются Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключенным между Оператором и каждым Инвестором.

9.29. Исполнение обязательств за Заемщика по Договору займа может быть осуществлено третьим лицом (ст. 313 ГК РФ) при условии соблюдения требований, предусмотренных настоящим разделом Правил.

9.30. Во всем, что не предусмотрено настоящим разделом Правил и Инвестиционным предложением, Заемщик и Займодавец руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.31. Заемщик и Займодавец должны разрешать все спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения своих обязательств по Договору займа, в претензионном порядке.

9.32. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении срока, указанного в Инвестиционном предложении.

9.33. В случае неурегулирования споров и разногласий между Заемщиком и Займодавцем путем проведения переговоров, после соблюдения претензионного порядка, споры передаются на рассмотрение суда, согласно договорной подсудности, установленной Инвестиционным предложением.

9.34. Информация о заключенном Договоре займа и его условиях фиксируется Оператором в Реестре договоров в срок не позднее 1 рабочего дня с момента заключения Договора займа.

9.35. Заключение Договора займа подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором по запросу являющегося стороной такого договора Участника Платформы через Личный кабинет.

9.36. Оператор присваивает Договору займа уникальный идентификатор, предусмотренный Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» и иными нормативными актами Банка России.

10. Порядок использования Номинального счета

10.1. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператор открывает в Банке Номинальный счет, бенефициарами которого являются Инвесторы.

10.2. Операции по Номинальному счету осуществляются Оператором в рамках деятельности по организации привлечения инвестиций.

10.3. Осуществление расчетов между Участниками Платформы во исполнение обязательств по заключенным ими Договорам займа без использования Номинального счета запрещается.

10.4. По указанию Оператора по Номинальному счету могут совершаться только следующие операции:

10.4.1. перечисление денежных средств бенефициаров Номинального счета на их банковские счета;

10.4.2. перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета Заемщиков, сделавших такое Инвестиционное предложение;

10.4.3. перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Номинальный счет;

10.4.4. перечисление денежных средств Оператора на банковские счета Инвесторов в случаях, предусмотренных Правилами;

10.4.5. перечисление предусмотренных Правилами сумм вознаграждения Оператору;

10.4.6. перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет Оператора, открытый для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций на Платформе в соответствии с пунктом 9 статьи 13 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

10.5. Каждому Инвестору, являющемуся бенефициаром Номинального счета, Оператором создается Лицевой счет, которому присваивается уникальный номер.

10.6. Учет денежных средств Инвесторов, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Инвестора, осуществляется Оператором в электронном виде. В Личном кабинете Инвестора отражается информация обо всех операциях с его денежными средствами не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

10.7. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Оператора не допускается за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.8. Инвестор не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете Оператора.

10.9. Оператор может выступать в качестве одного из бенефициаров Номинального счета в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по Договору займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся Оператору в качестве платы за свои услуги, оказываемые Участникам Платформы, если такая плата предусмотрена соответствующими договорами об оказании услуг.

11. Работа с просроченной задолженностью. Договор инкассо-цессии

11.1. В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор, представляя интересы Инвестора во взаимоотношениях с Заемщиком, осуществляет следующие юридические действия, включая, но не ограничиваясь:

11.1.1. С целью недопущения наступления просрочки по Договору займа заблаговременно направляет Заемщику соответствующие уведомления о предстоящем плановом платеже по Договору займа, запрашивает у Заемщика сведения о его коммерческой деятельности, источниках средств для исполнения его обязательств по Договору займа и иные сведения и документы, необходимые для оценки финансового положения Заемщика;

11.1.2. В случае наступления просрочки по Договору займа, Оператор:

а. направляет Заемщику и поручителю (в случае заключения договора поручительства) соответствующие уведомления о допущенной просрочке платежа по Договору займа с указанием последствий неисполнения обязательств по Договору займа, используя при этом все доступные способы связи;

б. запрашивает информацию относительно причины возникновения просрочки и о планируемой графике её погашения, а также документы для оценки финансового положения Заемщика;

в. направляет Заемщику и поручителю (в случае заключения договора поручительства) в установленных Правилами случаях требование о досрочном возврате всей суммы займа и уплате процентов;

г. направляет Заемщику, залогодателю и поручителю претензии в целях соблюдения обязательного досудебного порядка урегулирования спора по Договору займа, а также договору залога и договору поручительства (в случае их заключения);

д. запрашивает у Заемщика/залогодателя документы, содержащие информацию о наличии, состоянии и условиях содержания предмета залога, в случае заключения договора залога;

е. направляет Заемщику/залогодателю уведомление о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога (в случае заключения договора залога), а также о состоявшемся обращении взыскания на предмет залога (до момента заключения договора инкассо-цессии);

ж. направляет Заемщику уведомление о состоявшемся переходе прав (требований) по Договору займа на основании заключенного Договора инкассо-цессии или в порядке иного правопреемства;

з. направляет иные уведомления и совершает действия, направленные на исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору займа и договору залога (в случае его заключения).

11.2. В момент наступления Дефолта права требования Займодавца по Договору займа, в том числе которые возникнут в будущем, уступаются Оператору в полном объеме по соответствующему Договору инкассо-цессии.

11.3. Условия Договора инкассо-цессии определяются Общими условиями Договора инкассо-цессии (Приложение №7 к Правилам), а его заключение осуществляется путем присоединения Инвестора к Общим условиям Договора инкассо-цессии в момент Акцепта.

12. Вознаграждение Оператора

12.1. Участники Платформы уплачивают Оператору вознаграждение в размере и порядке, установленном Тарифным планом и Правилами.

12.2. Присоединяясь к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, Участник Платформы тем самым подтверждает свое согласие на оплату вознаграждения Оператору в порядке, предусмотренном Тарифным планом и Правилами.

12.3. Оператор вправе изменять Тарифный план в одностороннем порядке путем внесения соответствующих изменений в настоящие Правила. Новый Тарифный план обратной силы не имеет и распространяется на отношения, возникшие между Участниками и Оператором после вступления в силу новой редакции Правил.

12.4. Продолжая пользоваться Платформой после вступления в силу новой редакции Правил в порядке, предусмотренном пунктом 1.12 Правил, Участник Платформы считается принявшим полностью и безоговорочно все изменения, внесенные в Тарифный план.

12.5. Оператор вправе получать вознаграждение за оказание услуг, не связанных с осуществлением деятельности по организации привлечения инвестиций. Размер вознаграждения и порядок его уплаты утверждается Оператором и размещается на Сайте.

13. Конфиденциальная информация

13.1. Размещенные на Платформе сведения и электронные документы, содержащие Персональные данные, не являются общедоступными. Оператор и Платформа не создают общедоступный источник Персональных данных.

13.2. В рамках услуг, оказываемых Оператором, осуществляется обработка следующей конфиденциальной информации:

13.2.1. об Инвестиционных предложениях, Договорах займа, созданных и подписанных конкретными Участниками Платформы;

13.2.2. о расчетах по Договорам займа, совершенных Участниками Платформы;

13.2.3. иной информации, предоставленной Посетителями и Участниками Платформы в соответствии с Правилами.

13.3. Оператор, Посетители и Участники Платформы обеспечивают конфиденциальность информации, указанной в пункте 13.2 Правил, и обязуются не раскрывать ее третьим лицам.

13.4. Конфиденциальная информация может быть предоставлена Оператором следующим лицам:

13.4.1. Инвестору, акцептовавшему Инвестиционное предложение, в отношении соответствующего Заемщика;

13.4.2. Заемщику в отношении Инвестора, акцептовавшего соответствующее Инвестиционное предложение;

13.4.3. третьим лицам, получившим доступ к конфиденциальной информации, в том числе к Персональным данным и их обработке о конкретном Посетителе или Участнике Платформы на основании согласия этого Посетителя или Участника Платформы на осуществление такой обработки его Персональных данных или на ином законном основании;

13.4.4. Банку России, бюро кредитных историй, федеральному органу исполнительной власти, иным государственным органам и их должностным лицам, судам в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

13.4.5. иным операторам инвестиционных платформ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.5. Не является нарушением условий конфиденциальности раскрытие Оператором конфиденциальной информации третьим лицам, связанное с исполнением Оператором своих прав и обязанностей по условиям Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

13.6. Посетители и Участники Платформы обязуются не передавать третьим лицам без предварительного письменного согласия Оператора сведения, которые стали известны им в связи с исполнением положений Правил, условий Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

13.7. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе в течение 5 лет с момента прекращения действия договоров и соглашений между Участниками Платформы, а также между Участниками Платформы и Оператором, заключенных с использованием Платформы.

13.8. В случае разглашения конфиденциальной информации, полученной Посетителем или Участником Платформы в процессе использования Платформы, Оператор, другие Посетители и Участники Платформы вправе потребовать от Посетителя или Участника Платформы, допустившего разглашение конфиденциальной информации, возмещения причиненных таким разглашением документально подтвержденных убытков в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

13.9. В рамках достижения целей своей деятельности Оператор может предоставлять доступ к Персональным данным Посетителей и Участников Платформы или передавать их третьим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Политикой по обработке Персональных данных, размещенной на Сайте, и иными локальными актами Оператора, издаваемыми в развитие Политики по обработке Персональных данных, договорами, стороной которых является субъект Персональных данных, иными соглашениями между Оператором и субъектом Персональных данных. Перечень таких лиц должен быть размещен на Сайте.

13.10. Третьи лица, которым Оператор предоставляет доступ к Персональным данным или передает их, обязаны соблюдать принципы и правила обработки Персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации о персональных данных, в частности, соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке.

13.11. При посещении и использовании Сайта Посетителем или Участником Платформы Оператор с использованием файлов cookies или иных технических средств автоматического сбора информации собирает о субъекте Персональных данных и его технических устройствах информацию следующего характера: источник входа на Сайт, IP адрес, идентификатор браузера – Client ID, версия браузера, тип устройства, сведения об операционной системе устройства, разрешение экрана, язык интерфейса, параметры сессии, в том числе дата и время доступа к Сайту, сведения о действиях Посетителя или Участника Платформы на Сайте, в том числе пользовательские клики, адреса запрашиваемых страниц, показы и просмотры страниц, данные, характеризующие аудиторные сегменты – и обрабатывает ее для целей, указанных в пункте 13.12 Правил и в соответствии с условиями Политики по обработке персональных данных.

13.12. Указанную в пункте 13.11 Правил информацию Оператор обрабатывает с целью улучшения качества услуг, оказываемых Оператором, а именно: в целях контроля использования Платформы, улучшения работы Платформы, совершенствования её функционала, определения предпочтений Посетителей и Участников Платформы, предоставления целевой информации по сервисам и услугам Оператора и его партнеров, таргетирования рекламных материалов, проведения статистических и иных исследований, предотвращения мошенничества.

14. Налог на доходы Инвесторов – физических лиц

14.1. Если в числе Инвесторов на стороне Займодавца по Договору займа присутствуют физические лица, то уплачивая проценты в адрес таких лиц, Заемщик является их налоговым агентом.

14.2. В этом случае Оператор осуществляет предварительный расчет величины налога на доходы физических лиц (далее по тексту – НДФЛ) и предоставляет этот расчет Инвестору и Заемщику.

14.3. Участники Платформы признают произведенный Оператором расчет НДФЛ верным и не подлежащим корректировке.

Приложение №1 – Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

1. Общие положения

1.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций регламентирует отношения между Оператором и Заемщиком в процессе использования Заемщиком Платформы для получения и возврата займов на условиях и в порядке, установленных Правилами.

1.2. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ и заключается путем присоединения к нему Заемщика при подписании им Заявления о присоединении к Правилам и соблюдения условий, предусмотренных пунктом 5.8. Правил.

1.3. Присоединение Заемщика к Правилам, подтверждает его полное и безоговорочное согласие и принятие всех условий Правил, приложений к Правилам, в том числе условий настоящего Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, в редакции, действующей на момент принятия Правил Заемщиком, а также в редакции изменений и дополнений в Правила, которые будут приняты Оператором в одностороннем порядке по своему усмотрению, или в связи с изменением законодательства или требованиями надзорных органов или органов государственной власти Российской Федерации, при условии, что Заемщик не прекратил использование Платформы после вступления в силу новой редакции Правил.

1.4. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре об оказании услуг по привлечению инвестиций, соответствуют терминам и определениям, указанным в Правилах Платформы.

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является предоставление Оператором Заемщику на возмездной основе доступа к Платформе и возможности размещения на ней Инвестиционных предложений, заключения с Инвесторами Договоров займа, а также договоров залога, если их заключение предусмотрено условиями Инвестиционного предложения, а также исполнения своих обязательств по заключенным на Платформе договорам.

2.2. Оператор оказывает Заемщику следующие услуги:

2.2.1. предоставление доступа к Личному кабинету и его функционалу в порядке, предусмотренном Правилами;

2.2.2. обеспечение электронного документооборота на Платформе;

2.2.3. сопровождение Заемщика при подготовке им Заявок и Инвестиционных предложений, а также при исполнении им своих обязательств по заключенным на Платформе договорам;

2.2.4. размещение Инвестиционных предложений на Платформе с целью заключения Договоров займа с Инвесторами на условиях, указанных в данных Инвестиционных предложениях;

2.2.5. предоставление возможности заключения Договоров займа, договоров залога, а также других соглашений, предусмотренных Правилами;

2.2.6. учет обязательств Заемщика по заключенным Договорам займа, а также по уплате вознаграждения Оператору;

2.2.7. обеспечение возможности осуществления расчетов с Инвесторами во исполнение обязательств по заключенным на Платформе договорам;

2.2.8. расчет НДФЛ в случае исполнения Заемщиком функции налогового агента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

2.2.9. иные услуги, предусмотренные Правилами.

2.3. Оплата услуг Оператора осуществляется в порядке, размере и на условиях, установленных Правилами и Тарифным планом.

3. Права и обязанности Заемщика и Оператора

3.1. Заемщик вправе:

3.1.1. использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных Правилами;

3.1.2. получать доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.1.3. получать от Оператора информацию и техническую поддержку по вопросам использования Платформы;

3.1.4. расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.1.5. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.2. Заемщик обязан:

3.2.1. соблюдать положения законодательства Российской Федерации, Правил и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;

3.2.2. не использовать Платформу для совершения противоправных действий, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иных операций, несущих признаки противоправного деяния согласно законодательству Российской Федерации;

3.2.3. предоставлять при Регистрации, а также по запросам Оператора достоверные, полные и актуальные данные, следить за их актуальностью и в срок, не превышающий 5 календарных дней, внести изменения в Учетную запись или сообщить Оператору об их изменении;

3.2.4. соблюдать конфиденциальность средств доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, нести риски их разглашения, а также незамедлительно проинформировать Оператора о несанкционированном доступе к Личному кабинету Заемщика или неправомерном использовании его логина и пароля третьим лицом;

3.2.5. не реже одного раза в день осуществлять проверку своего Личного кабинета, номера мобильного телефона и адреса электронной почты, указанных в Учетной записи, на наличие поступающих от Оператора уведомлений и сообщений. При несоблюдении настоящего обязательства Заемщик несет риск наступления всех неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным ознакомлением с уведомлением или сообщением, поступившим в Личный кабинет, на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты Заемщика, указанных в Учетной записи. Уведомления и сообщения, поступившие в Личный кабинет, на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты, считаются прочитанными Заемщиком в дату доставки уведомления или сообщения в Личный кабинет, на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты Заемщика;

3.2.6. оплачивать вознаграждение Оператора в порядке, размере и на условиях, установленных Правилами и Тарифным планом (акт оказания услуг при этом не составляется);

3.2.7. предоставлять Оператору согласия на обработку персональных данных и на получение сведений из бюро кредитных историй в установленном Правилами порядке с целью проверки достоверности сведений, предоставляемых Заемщиком Оператору;

3.2.8. не совершать действий, которые могут повлечь причинение прямого или косвенного материального, информационного или репутационного ущерба Оператору, Посетителям или Участникам Платформы;

3.2.9. своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по Договорам займа, заключенным на Платформе;

3.2.10. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.3. Оператор вправе:

3.3.1. осуществлять проверку сведений и электронных документов, предоставляемых Заемщиком Оператору в соответствии с Правилами;

3.3.2. собирать и анализировать предусмотренную Правилами информацию о Заемщике и его Инвестиционном предложении, полученную от Заемщика, а также из собственных источников и баз данных Оператора;

3.3.3. осуществлять действия, направленные на идентификацию и установление личности Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и внутренними документами Оператора;

3.3.4. отказать Заемщику в заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае несоответствия его требованиям Правил;

3.3.5. отказать Заемщику в размещении на Платформе Инвестиционного предложения или в одностороннем порядке досрочно прекратить действие Инвестиционного предложения в случаях, предусмотренных Правилами;

3.3.6. направлять Заемщику от своего имени или от имени Займодавца в порядке, установленном Правилами Платформы:

а) уведомления о предстоящем платеже по Договорам займа;

б) уведомления о допущенной просрочке платежа по Договорам займа;

в) требования о досрочном возврате суммы займа и уплате процентов в случаях, установленных Правилами;

г) претензии в целях соблюдения обязательного досудебного порядка урегулирования споров по Договорам займа и/или договорам залога;

д) запросы о предоставлении документов, содержащих информацию о наличии, состоянии и условиях содержания предмета залога, в случае заключения договора залога;

е) уведомления о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога, в случае заключения договора залога;

ж) иные уведомления и сообщения, предусмотренные Правилами;

3.3.7. проводить работы по техническому обслуживанию Платформы и вносить функциональные, программные и технические изменения в ее работу;

3.3.8. приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою, а также для проведения регламентных и иных необходимых работ на срок не более 24 часов, о чем уведомить Заемщика в день такой приостановки;

3.3.9. расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.3.10. ограничить доступ Заемщика к Платформе в случае неисполнения им обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.3 настоящего договора, а также в случае выявления Оператором фактов недостоверности или неактуальности каких-либо сведений или документов Заемщика, несоответствия Заемщика требованиям, установленным Правилами Платформы, и в иных, предусмотренных Правилами случаях. В случае наличия у Заемщика действующего Договора займа при наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте договора, то возможность доступа Заемщика к Платформе ограничивается исключительно исполнением им своих обязательств по действующему Договору займа;

3.3.11. получать вознаграждение за оказываемые Заемщику услуги в рамках Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в порядке, предусмотренном Правилами;

3.3.12. с целью принятия Инвесторами информированного решения в отношении Инвестиционного предложения Заемщик предоставляет Оператору право разместить на Платформе любую информацию о Заемщике, имеющуюся у Оператора (полученную как от Заемщика, так и от третьих лиц; как обязательную для раскрытия согласно действующему законодательству, так и дополнительную), включая но не ограничиваясь: описание бизнеса, информация о выручке, в том числе за прошлые отчетные года, количество просрочек и штрафов, связанных с исполнением кредитных/заемных обязательств Заемщика (из кредитной истории), информация об арбитражных делах Заемщика (количество дел, в том числе оконченных и

текущих, цена исков и др.), исполнительных производствах, наложенных государственными органами и иных штрафах, информацию о блокировках банковских счетов, сведения о включении в реестр недобросовестных поставщиков, сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами;

3.3.13. размещать на Платформе информацию о фактах неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договорам займа, а также передавать такую информацию учредителям, конечным бенефициарам такого Заемщика, а также Инвесторам, заключившим с таким Заемщиком Договоры займа, третьим лицам, действующим от имени Инвестора и в его интересах в целях обслуживания Договора займа и/или сбора/погашения задолженности Заемщика, лицам, приобретшим права требования Инвестора по Договорам займа;

3.3.14. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.4. Оператор обязан:

3.4.1. предоставить Заемщику право использования Платформы и оказывать ему услуги в соответствии с Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций;

3.4.2. обеспечить доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.4.3. обеспечить надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена электронными документами и сведениями на Платформе;

3.4.4. обеспечить электронный документооборот на Платформе в установленном Правилами порядке;

3.4.5. предоставлять Заемщику актуальные данные учета его обязательств по заключенным Договорам займа и по уплате вознаграждения Оператору, не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем изменения таких данных;

3.4.6. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

4. Ответственность Заемщика и Оператора

4.1. Заемщик и Оператор несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.2. Оператор не отвечает по обязательствам Заемщика.

4.3. Оператор не несет ответственности за нанесение Заемщику прямого или косвенного ущерба, произошедшего не по вине Оператора.

4.4. Все действия, совершенные на Платформе от имени Заемщика, считаются совершенными Заемщиком. При несоблюдении обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.4 Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, Оператор не несет ответственности за понесенные Заемщиком убытки в связи с компрометацией его средств доступа к Платформе, в том числе, при совершении неправомерных действий от лица Заемщика третьими лицами.

4.5. Заемщик и Оператор освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, если такое неисполнение обусловлено наступлением или действием обстоятельств непреодолимой силы, подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.6. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно уведомить другую сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. В противном случае такая сторона лишается права ссылаться на них, разве что такие обстоятельства сами препятствовали отправлению этого уведомления.

5. Применимое право

5.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Разрешение споров

6.1. Заемщик и Оператор должны разрешать все спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения своих обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, в претензионном порядке.

6.2. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии в порядке, установленном Правилами.

6.3. В случае неурегулирования споров и разногласий между Оператором и Заемщиком путем проведения переговоров, после соблюдения претензионного порядка, споры передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы. Если спор отнесен к компетенции суда общей юрисдикции или мировому судье (в зависимости от размера исковых требований), то спор подлежит передаче на рассмотрение Тверского районного суда города Москвы или Судебного участка мирового судьи №368 г. Москвы, в случае, если Заемщик – физическое лицо прекратило деятельность в качестве индивидуального предпринимателя.

7. Срок действия, порядок расторжения договора

7.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Заемщика, а также в одностороннем порядке, как Оператором, так и Заемщиком в порядке, установленном пунктами 7.2 - 7.5 настоящего договора.

7.2. Заемщик, не имеющий действующих Инвестиционных предложений, Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы, вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

7.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае, если Заемщик не имеет действующих Инвестиционных предложений, Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы.

7.4. Также Оператор вправе при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 7.3 настоящего договора, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае:

7.4.1. несоответствия Заемщика требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Платформы;

7.4.2. если в отношении Заемщика проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке;

7.4.3. если Заемщиком подано заявление о прекращении его деятельности в качестве индивидуального предпринимателя;

7.4.4. если в отношении Заемщика проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом), включая опубликование Заемщиком или третьим лицом (кредитором Заемщика, работником или бывшим работником Заемщика) уведомления о своем намерении обратиться с заявлением в суд о признании Заемщика банкротом;

7.4.5. выявления Оператором фактов недостоверности каких-либо сведений, заверений, электронных документов, предоставленных или заявленных Заемщиком Оператору;

7.4.6. смерти Заемщика;

7.4.7. нарушения Заемщиком иных требований, установленных Правилами Платформы;

7.4.8. наступления оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, или иное.

7.5. Уведомление об отказе от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по основаниям, указанным в пунктах 7.2 - 7.4 настоящего договора, направляется в установленном Правилами порядке, а договор считается расторгнутым в дату направления уведомления.

7.6. В случае невозможности одностороннего отказа Оператора от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по основаниям, предусмотренным пунктом 7.4 настоящего договора, Оператор блокирует Личный кабинет Заемщика либо ограничивает его функционал исключительно исполнением Заемщиком своих обязательств по действующим Договорам займа, а также обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы.

Приложение №2 – Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании

1. Общие положения

1.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании регламентирует отношения между Оператором и Инвестором в процессе использования Инвестором Платформы для предоставления и получения возврата займов на условиях и в порядке, установленных Правилами.

1.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании является договором присоединения в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ и заключается путем присоединения к нему Инвестора при подписании им Заявления о присоединении к Правилам и соблюдения условий, предусмотренных пунктом 5.5. Правил.

1.3. Присоединение Инвестора к Правилам, подтверждает его полное и безоговорочное согласие и принятие всех условий Правил, приложений к Правилам, в том числе условий настоящего Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, в редакции, действующей на момент принятия Правил Инвестором, а также в редакции изменений и дополнений в Правила, которые будут приняты Оператором в одностороннем порядке по своему усмотрению, или в связи с изменением законодательства или требованиями надзорных органов или органов государственной власти Российской Федерации, при условии, что Инвестор не прекратил использование Платформы после вступления в силу новой редакции Правил.

1.4. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре об оказании услуг по содействию в инвестировании, соответствуют терминам и определениям, указанным в Правилах Платформы.

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является предоставление Оператором Инвестору доступа к Платформе и возможности заключения с Заемщиками Договоров займа, а также заключения на Платформе договоров залога/договоров поручительства, если их заключение предусмотрено условиями Инвестиционного предложения, в рамках которого предоставляется заем, и исполнения своих обязательств по заключенным договорам, а также совершение Оператором по поручению Инвестора определенных настоящим договором юридических действий в отношении Заемщиков, с которыми Инвестор заключает Договоры займа.

2.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании по своей правовой природе является смешанным договором (пункт 3 статьи 421 ГК РФ) и содержит в себе элементы договора возмездного оказания услуг и договора поручения.

2.3. Оператор оказывает Инвестору следующие услуги:

2.3.1. предоставление доступа к Личному кабинету и его функционалу в порядке, предусмотренном Правилами;

2.3.2. обеспечение электронного документооборота на Платформе;

2.3.3. предоставление возможности заключения Договоров займа, договоров залога/договоров поручительства, а также других соглашений, предусмотренных Правилами;

2.3.4. информационное сопровождение и консультирование Инвестора при совершении им Акцепта, а также при исполнении им своих обязательств по заключенным договорам;

2.3.5. учет денежных средств Инвестора на Номинальном счете и обязательств перед Инвестором по заключенным им Договорам займа, по расчету НДФЛ в случае, если Инвестор является физическим лицом, и Заемщик осуществляет функции налогового агента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

2.3.6. обеспечение возможности осуществления расчетов во исполнение обязательств по заключенным на Платформе договорам;

2.3.7. предоставление Инвестору, в случае направления в его адрес Инвестиционного предложения, информации о Заемщике и его Инвестиционном предложении в установленном Правилами порядке;

2.3.8. признание Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором в порядке и на условиях, установленных Регламентом признания квалифицированным инвестором;

2.3.9. иные услуги, предусмотренные Правилами и заключенными с Оператором соглашениями.

2.4. Оператор по поручению Инвестора от имени и за счет Инвестора представляет его интересы во взаимоотношении с Заемщиком, а также залогодателем и поручителем во исполнение последними своих обязательств по Договору займа, договору залога/договору поручительства (в случае их заключения), а также осуществляет следующие юридические действия, включая, но не ограничиваясь:

2.4.1. направляет Заемщику уведомление о предстоящем платеже по Договору займа;

2.4.2. направляет Заемщику, залогодателю, поручителю уведомление о допущенной просрочке платежа по Договору займа;

2.4.3. направляет Заемщику, залогодателю, поручителю в установленных Правилами случаях требование о досрочном возврате суммы займа и уплате процентов;

2.4.4. направляет Заемщику, залогодателю, поручителю претензии в целях соблюдения обязательного досудебного порядка урегулирования спора по Договору займа, а также по договору залога/договору поручительства (в случае их заключения);

2.4.5. запрашивает у Заемщика/залогодателя документы, содержащие информацию о наличии, состоянии и условиях содержания предмета залога, в случае заключения договора залога;

2.4.6. направляет Заемщику/залогодателю уведомление о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога (в случае заключения договора залога), а также о состоявшемся обращении взыскания на предмет залога (до момента заключения договора инкассо-цессии);

2.4.7. направляет Заемщику, а также залогодателю и поручителю уведомление о состоявшемся переходе прав (требований) по Договору займа на основании заключенного Договора инкассо-цессии или в порядке иного правопреемства;

2.4.8. направляет иные уведомления и совершает действия, направленные на исполнение Заемщиком, а также залогодателем и поручителем своих обязательств по Договору займа и договору залога/договору поручительства (в случае их заключения);

2.4.9. совершает иные юридически значимые действия, направленные на понуждение Заемщика, залогодателя, поручителя к надлежащему исполнению ими своих обязательств, в том числе ведет переговоры с Заемщиком, залогодателем, поручителем.

2.5. Стороны пришли к соглашению, что в силу пункта 4 статьи 185 ГК РФ полномочия, предусмотренные пунктом 2.4 настоящего договора приравниваются к доверенности, выданной Инвестором Оператору на осуществление полномочий, направленных на понуждение Заемщика, а также залогодателя и поручителя к надлежащему исполнению ими своих обязательств по Договору займа, договору залога/договору поручительства (в случае их заключения). Срок действия таких полномочий составляет 5 лет, который начинается течь с даты заключения Инвестором каждого Договора займа, договора залога/договора поручительства (в случае их заключения).

2.6. Оплата вознаграждения за оказанные услуги и выполненные Оператором поручения не взимается, акт оказания услуг и отчет о выполнении поручения при этом не составляется, если иное не предусмотрено настоящим договором и Правилами.

3. Права и обязанности Инвестора и Оператора

3.1. Инвестор вправе:

3.1.1. использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных Правилами;

3.1.2. получать доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.1.3. получать от Оператора информацию и техническую поддержку по вопросам использования Платформы;

3.1.4. давать поручения Оператору о совершении операций с денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, права на которые принадлежат Инвестору, в установленном Правилами порядке;

3.1.5. расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.1.6. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

3.2. Инвестор обязан:

3.2.1. соблюдать положения законодательства Российской Федерации, Правил и Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании;

3.2.2. не использовать Платформу для совершения противоправных действий, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иных операций, несущих признаки противоправного деяния согласно законодательству Российской Федерации;

3.2.3. предоставить при Регистрации, а также по запросам Оператора достоверные, полные и актуальные данные, следить за их актуальностью и в срок, не превышающий 5 календарных дней, внести изменения в Учетную запись или сообщить Оператору об их изменении;

3.2.4. соблюдать конфиденциальность средств доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, нести риски их разглашения, а также незамедлительно проинформировать Оператора о несанкционированном доступе к Личному кабинету Инвестора или неправомерном использовании его логина и пароля третьим лицом;

3.2.5. не реже одного раза в день осуществлять проверку своего Личного кабинета, номера мобильного телефона и адреса электронной почты, указанных в Учетной записи, на наличие поступающих от Оператора уведомлений и сообщений. При несоблюдении настоящего обязательства Инвестор несет риск наступления всех неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным ознакомлением с уведомлением или сообщением, поступившим в Личный кабинет, на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты Заемщика, указанных в Учетной записи. Уведомления и сообщения, поступившие в Личный кабинет, на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты, считаются прочитанными Инвестором в дату доставки уведомления или сообщения в Личный кабинет, на номер мобильного телефона или на адрес электронной почты Инвестора;

3.2.6. предоставлять Оператору согласия на обработку персональных данных в установленном Правилами порядке с целью проверки достоверности сведений, предоставляемых Инвестором Оператору;

3.2.7. не совершать действий, которые могут повлечь причинение прямого или косвенного материального, информационного или репутационного ущерба Оператору, Посетителям или Участникам Платформы;

3.2.8. принимать самостоятельные и осознанные решения об Акцепте Инвестиционных предложений (в том числе посредством использования функционала Робот инвестирования) и о заключении Договоров займа, договоров залога/договоров поручительства (в случае их заключения) с использованием Платформы, а также самостоятельно и в полном объеме нести ответственность за принятие таких решений и их юридические и фактические последствия;

3.2.9. не предъявлять Оператору претензии в связи с неисполнением Договоров займа, договоров залога/договоров поручительства (в случае их заключения);

3.2.10. не осуществлять свои права в целях преимущественного удовлетворения своих требований к Заемщику перед другими Инвесторами, акцептовавшими одно и то же (вместе с Инвестором) Инвестиционное предложение Заемщика;

3.2.11. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

3.3. Инвестор обязуется не осуществлять самостоятельно действия, предусмотренные пунктом 2.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также не предоставлять аналогичные полномочия третьим лицам, в том числе воздерживаться от самостоятельного осуществления или предоставления третьим лицам следующих правомочий:

3.3.1. требовать досрочного возврата займа, в том числе путем единоличного (без участия других Инвесторов, являющихся кредиторами одного Заемщика) обращения в судебные инстанции или обращения взыскания на предмет залога;

3.3.2. направлять самостоятельно Заемщику, залогодателю или поручителю (в случае заключения договора залога или договора поручительства), минуя Оператора, претензии и иные уведомления.

3.4. Оператор вправе:

3.4.1. осуществлять проверку сведений и документов, предоставляемых Инвестором Оператору в соответствии с Правилами;

3.4.2. собирать и анализировать предусмотренную Правилами информацию об Инвесторе, полученную от Инвестора, а также из собственных источников и баз данных Оператора;

3.4.3. осуществлять действия, направленные на идентификацию и установление личности Инвестора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и внутренними документами Оператора;

3.4.4. отказать Инвестору в заключении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае несоответствия его требованиям Правил;

3.4.5. отказать Инвестору – физическому лицу в совершении им Акцепта в случае неудовлетворения его требованиям пунктов 1 и 2 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

3.4.6. проводить работы по техническому обслуживанию Платформы и вносить функциональные, программные и технические изменения в ее работу;

3.4.7. приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою, а также для проведения регламентных и иных необходимых работ на срок не более 24 часов, о чем уведомить Инвестора в день такой приостановки;

3.4.8. расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.4.9. ограничить доступ Инвестора к Платформе в случае неисполнения им обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.3 настоящего договора, а также в случае выявления Оператором фактов недостоверности или неактуальности каких-либо сведений или документов Инвестора, несоответствия Инвестора требованиям, установленным Правилами Платформы, и в иных, предусмотренных Правилами случаях;

3.4.10. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

3.5. Оператор обязан:

3.5.1. предоставить Инвестору право использования Платформы и оказывать ему услуги в соответствии с Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании;

3.5.2. обеспечить доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.5.3. обеспечить надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе;

3.5.4. обеспечить электронный документооборот на Платформе в установленном Правилами порядке;

3.5.5. предоставлять Инвестору актуальные данные учета обязательств перед Инвестором по заключенным им Договорам займа, по расчету НДФЛ, если Инвестор является физическим лицом;

3.5.6. отчитываться перед Инвестором об операциях с его денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, в установленном Правилами порядке не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции;

3.5.7. выполнять поручения Инвестора о совершении операций с денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, права на которые принадлежат Инвестору, в установленном Правилами порядке;

3.5.8. совершать в интересах Инвестора юридические действия, предусмотренные пунктом 2.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, и отчитываться перед Инвестором о совершении указанных действий только по его требованию (отчет Оператора о совершенных действиях размещается в Личном кабинете Инвестора или направляется на адрес электронной почты, указанный в Учетной записи Инвестора, не позднее 5 рабочих дней с даты поступления соответствующего требования от Инвестора);

3.5.9. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

4. Ответственность Инвестора и Оператора

4.1. Инвестор и Оператор несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.2. Оператор не отвечает перед Инвестором по обязательствам Заемщиков.

4.3. Оператор не несет ответственности за нанесение Инвестору прямого или косвенного ущерба, произошедшего не по вине Оператора.

4.4. Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, считаются совершенными Инвестором. При несоблюдении обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, Оператор не несет ответственности за понесенные Инвестором убытки в связи с компрометацией его средств доступа к Платформе, в том числе, при совершении неправомерных действий от лица Инвестора третьими лицами.

4.5. Инвестор и Оператор освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, если такое неисполнение обусловлено наступлением или действием обстоятельств непреодолимой силы, подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.6. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно уведомить другую сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. В противном случае такая сторона лишается права ссылаться на них, разве что такие обстоятельства сами препятствовали отправлению этого уведомления.

5. Применимое право

5.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Разрешение споров

6.1. Инвестор и Оператор должны разрешать все спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения своих обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, в претензионном порядке.

6.2. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии в порядке, установленном Правилами.

6.3. В случае неурегулирования споров и разногласий между Оператором и Инвестором путем проведения переговоров, после соблюдения претензионного порядка, споры передаются на рассмотрение:

6.3.1. Арбитражного суда города Москвы, если Инвестором является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

6.3.2. Тверского районного суда города Москвы или Судебного участка мирового судьи №368 г. Москвы (в зависимости от размера исковых требований), если Инвестором является физическое лицо.

7. Срок действия, порядок расторжения договора

7.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Инвестора, а также в одностороннем порядке, как Оператором, так и Инвестором в порядке, установленном пунктами 7.2 - 7.5 настоящего договора.

7.2. Инвестор, не имеющий Акцептов, действующих Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы, вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

7.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае, если Инвестор не имеет Акцептов, действующих Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы.

7.4. Также Оператор вправе при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 7.3 настоящего договора, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае:

7.4.1. несоответствия Инвестора требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Платформы;

7.4.2. если в отношении Инвестора проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке, процедуры реорганизации;

7.4.3. если в отношении Инвестора проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

7.4.4. выявления Оператором фактов недостоверности каких-либо сведений, заверений, электронных документов, предоставленных или заявленных Инвестором Оператору;

7.4.5. смерти Инвестора;

7.4.6. нарушения Инвестором иных требований, установленных Правилами Платформы;

7.4.7. наступления оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, или иное.

7.5. Уведомление об отказе от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по основаниям, указанным в пунктах 7.2 - 7.4 настоящего договора, направляется в установленном Правилами порядке, а договор считается расторгнутым в дату направления уведомления.

При расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании остаток денежных средств Инвестора на Номинальном счете подлежит перечислению на его банковский счет.

7.6. В случае невозможности одностороннего отказа Оператора от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по основаниям, предусмотренным пунктом 7.4 настоящего договора, Оператор блокирует Личный кабинет Инвестора либо ограничивает его функционал исключительно исполнением Инвестором своих обязательств по действующим Договорам займа, а также обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы.

Приложение №3 – Форма Инвестиционного предложения

Инвестиционное предложение № _____ от __.__.20__ г.

Настоящее Инвестиционное предложение является офертой, адресованной определенному кругу лиц – Инвесторам, зарегистрированным на Инвестиционной платформе Ко-Фи, которая может быть акцептована Инвесторами в порядке, установленном Правилами.

Направляя данное Инвестиционное предложение, Заемщик предлагает Инвесторам заключить Договор займа в соответствии с Правилами, в том числе с Общими условиями Договора займа (являющимися неотъемлемой частью данного Инвестиционного предложения), на указанных ниже условиях:

1. Информация о Заемщике:		
1.1.	Индивидуальный предприниматель – ФИО / Полное наименование юридического лица	
1.2.	Дата рождения*	
1.3.	Место рождения*	
1.4.	Адрес места жительства / Место нахождение и адрес юридического лица	
1.5.	ИНН	
1.6.	ОГРНИП /ОГРН	
1.7.	Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация**	
1.8.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица**	
1.9.	Основные виды деятельности	
1.10.	Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами	
1.11.	Сведения о суммах займов, привлеченных Заемщиком за весь период привлечения инвестиций на Платформе, рублей	
1.12.	Сведения о суммах займов, привлеченных Заемщиком на Платформе в текущем календарном году, рублей	

1.13.	Сведения о Максимальной сумме займа, указанной Заемщиком в каждом действующем Инвестиционном предложении на Платформе, по достижении которой Инвестиционное предложение прекращается, рублей	
1.14.	Сведения о рейтинге Заемщика	
2. Информация об Инвестиционном предложении		
2.1.	Срок действия Инвестиционного предложения	
2.2.	Досрочное прекращение действия Инвестиционного предложения	
2.3.	Способ инвестирования	
2.4.	Валюта, в которой предоставляется заем	
2.5.	Минимальная сумма займа, рублей минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора займа)	
2.6.	Максимальная сумма займа, рублей (максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается)	
2.7.	Срок возврата займа, календарных дней (срок погашения займа от даты заключения Договора займа)	
2.8.	Процентная ставка за пользование займом	
2.9.	Порядок предоставления займа	
2.10.	Порядок погашения займа и уплаты процентов	
2.11.	Возможность досрочного погашения займа	
2.12.	Обстоятельства, при наступлении которых Заемщик обязуется осуществить полное досрочное погашение всей суммы займа и уплату процентов, причитающихся на момент возврата всей суммы займа, а также иных платежей, предусмотренных Договором займа	

2.13.	Повышенные проценты, начисляемые при наступлении просрочки исполнения обязательств по Договору займа	
2.14.	Штрафы, подлежащие уплате Заемщиком Оператору при наступлении просрочки исполнения обязательств по Договору займа	
2.15.	Очередность погашения обязательств по Договору займа	
2.16.	Иные существенные условия Договора займа	
2.17.	Досудебный порядок	
2.18.	Договорная подсудность	
2.19.	Вознаграждение Оператора	
2.20.	Способы обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (залог, поручительство, иное) и их существенные условия	
2.21.	Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения займа и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения	
2.22.	Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки	
2.23.	Сведения о текущем рейтинге Инвестиционного предложения	
2.24.	Предупреждение о рисках	

3. Документы, приложенные Заемщиком к Инвестиционному предложению**		
3.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год	
3.2.	Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный год (если такая отчетность подлежит обязательному аудиту)	

Направляя Инвестиционное предложение, Заемщик подтверждает, что:

- он в полном объеме ознакомлен с Правилами и обязуется соблюдать их;
- вся указанная выше информация, а также представленные документы, являются достоверными, актуальными и полными, а также, что при предоставлении данной информации и документов он действовал разумно и добросовестно;
- он соответствует требованиям, предъявляемым к нему в соответствии с Правилами, и обязуется их соблюдать;
- он ознакомлен и согласен с условиями уступки Займодавцем прав кредитора по Договору займа и договору поручительства (в случае его заключения), а также залогодержателя по договору залога (в случае его заключения) в целях взыскания просроченной задолженности, в порядке и на условиях, установленных Правилами и Общими условиями Договора инкассо-цессии.

Инвестиционное предложение подписывается УКЭП Заемщика, в связи с чем с помощью технических средств Платформы на Инвестиционном предложении проставляется штамп «Подписано УКЭП». К Инвестиционному предложению формируется файл подписи и протокол, подтверждающий ее действительность.

* Подлежит заполнению Заемщиком, являющимся индивидуальным предпринимателем.

** Подлежит заполнению Заемщиком, являющимся юридическим лицом.

Приложение №4 – Форма Акцепта Инвестиционного предложения

Акцепт № _____
Инвестиционного предложения № _____ от __.__.20__ г.

Инвестор:

ФИО (последнее – при наличии) /наименование Инвестора	
ИНН	
Адрес места жительства / Адрес места нахождения Инвестора	
Сумма займа, рублей	

в соответствии со статьей 438 ГК РФ, акцептуя Инвестиционное предложение № ____ от «__» _____ 20__ г. на сумму займа, указанную в Акцепте, выражает свое безоговорочное согласие на заключение Договора займа на условиях, установленных вышеуказанным Инвестиционным предложением и Общими условиями Договора займа, предусмотренными разделом 9 Правил.

Акцептуя Инвестиционное предложение, Инвестор подтверждает, что перед началом инвестирования:

- он в полном объеме ознакомился с Правилами и обязуется их соблюдать;
- ему в полном объеме раскрыта информация о Заемщике и его Инвестиционном предложении;
- он в полном объеме ознакомлен с существенными условиями Договора займа, изложенными в Инвестиционном предложении, а также условиями договора залога/договора поручительства (в случае, если заключение договора залога/договора поручительства предусмотрено Инвестиционным предложением);
- он в полном объеме ознакомлен с Декларацией о рисках и самостоятельно принимает решения по инвестированию на Платформе, на свой страх и риск, не полагаясь на какие-либо заверения или гарантии со стороны Оператора Платформы.

Если Инвестором выступает физическое лицо, не признанное Оператором квалифицированным инвестором, то своим Акцептом Инвестор заверяет Оператора о соблюдении им ограничения, установленного частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а именно: возможность инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования им в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 000 рублей.

Акцепт Инвестиционного предложения одновременно является Акцептом оферты на заключение договора залога (в случае, если заключение договора залога предусмотрено Инвестиционным предложением), заключаемого Инвестором как залогодержателем в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, а также подтверждает присоединение Инвестора к Общим условиям договора залога и договора управления залогом, размещенным на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/>. Акцептуя оферту(-ы) на заключение договора залога, Инвестор соглашается с содержанием условий договора залога и дает согласие на его заключение, без каких-либо изменений и (или) ограничений.

Акцепт Инвестиционного предложения одновременно является Акцептом оферты на заключение договора поручительства (в случае, если заключение договора поручительства предусмотрено Инвестиционным предложением), заключаемого Инвестором с поручителем(-ями) в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, а также

подтверждает присоединение Инвестора к Общим условиям договора поручительства, размещенным на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/>. Акцептуя оферту(-ы) на заключение договора поручительства, Инвестор соглашается с содержанием условий договора поручительства и дает согласие на его заключение, без каких-либо изменений и (или) ограничений.

Настоящим Акцептом Инвестор поручает Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет принадлежащих Инвестору денежных средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого является Инвестор.

Акцепт Инвестиционного предложения также подтверждает:

– согласие Инвестора на досрочное погашение суммы займа по Договору займа в соответствии с абзацем 3 пункта 2 статьи 810 ГК РФ, если условие о возможном досрочном погашении суммы займа предусмотрено Инвестиционным предложением;

– заключение Инвестором с Оператором Договора инкассо-цессии путем присоединения Инвестора к Общим условиям Договора инкассо-цессии в момент Акцепта.

Простая электронная подпись Инвестора:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у оператора смс-центра	

Приложение №5 – Положение о функционале Робот инвестирования

1. Робот инвестирования – способ автоматического заключения Договоров займа, реализуемый техническими средствами Платформы посредством размещения Инвестором бессрочного акцепта неограниченному кругу Заемщиков, в соответствии с которым осуществляется многократный повторяющийся акцепт Инвестиционных предложений Заемщиков, соответствующих установленным Инвестором критериям и ограничениям.

2. Сумма, подлежащая инвестированию в режиме Робота инвестирования, устанавливается в заявлении о подключении Робота инвестирования и распределяется между Инвестиционными предложениями, отвечающими критериям и ограничениям, установленным в заявлении о подключении Робота инвестирования.

3. Робот инвестирования активируется подписанием Инвестором с помощью ПЭП заявления о подключении Робота инвестирования и действует до его отмены на основании заявления об отключении Робота инвестирования.

4. В целях документального подтверждения заключения Договора займа с использованием Робота инвестирования Оператор по поручению Инвестора с помощью технических средств Платформы формирует Акцепт, в котором указывается, что он сформирован при помощи функционала Робота инвестирования, и в таком акцепте указывается номер постоянно действующего акцепта.

5. Инвестор может установить максимальную сумму денежных средств или максимальный процент от имеющихся на его Лицевом счете денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит). Общий лимит является возобновляемым – после погашения задолженности по каким-либо из Договоров займа, заключенных посредством Робота инвестирования, происходит заключение новых Договоров займа с Заемщиками, отвечающими установленным Инвестором критериям, в пределах Общего лимита.

6. Инвестор может установить максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заемщика (Лимит на Заемщика), а также максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору займа (Лимит на сделку).

7. Инвестор вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых заключение Договоров займа в режиме Робота инвестирования запрещено (Черный список Заемщиков).

8. Инвестор при заполнении заявления о подключении Робота инвестирования вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых допускается инвестирование в режиме Робота инвестирования (Белый список Заемщиков).

Приложение №6 – Соглашение участников электронного взаимодействия

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение участников электронного взаимодействия (далее – Соглашение) является неотъемлемой частью Правил Платформы и определяет порядок создания и условия применения ПЭП, условия применения аналога собственноручной подписи (далее – АСП) в процессе использования функциональных возможностей Платформы для обмена электронными документами между: Посетителями, Участниками Платформы, Оператором, третьими лицами, не являющимися Участниками Платформы и присоединившимися к Соглашению (далее – Участники электронного взаимодействия или Стороны), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Участников электронного взаимодействия. Под Участником электронного взаимодействия, являющимся юридическим лицом, понимается такое юридическое лицо, а также его единоличный исполнительный орган, при их совместном упоминании.

Под электронным документом в настоящем Соглашении понимается взаимосвязанный набор электронных записей, создаваемый и хранимый Платформой, в том числе: любые заявки, договоры, соглашения, уведомления, письма, оповещения, и прочие документы/экранные формы, выражающие намерение Участника электронного взаимодействия совершить юридически значимые действия посредством Платформы или получить ее функциональные возможности.

Настоящее Соглашение также определяет права и обязанности Участников электронного взаимодействия, возникающие в связи с формированием, отправкой и получением документов, в том числе формируемых в автоматическом режиме.

1.2. Термины, использованные в тексте настоящего Соглашения с заглавной буквы, имеют значения, определенные в разделе 2 Правил и настоящим Соглашением.

1.3. Использование АСП и ПЭП при электронном взаимодействии Участников электронного взаимодействия и признание условий их использования является обязательным условием присоединения к Правилам. Текст Соглашения размещается в экранной форме при первичной регистрации Посетителя на Платформе (процедура ввода Посетителем на Платформе номера мобильного телефона, подтверждения этого номера телефона путем ввода СМС-кода из смс-сообщения, высланного Оператором на этот номер телефона, после которой создается Учетная запись).

Совершая первичную регистрацию на Платформе, Посетитель таким образом подтверждает, что он ознакомлен и безоговорочно согласен с Соглашением участников электронного взаимодействия, а также присоединяется к данному Соглашению. Так как Посетитель Платформы – юридическое лицо осуществляет свои права и обязанности через свой единоличный исполнительный орган, то единоличный исполнительный орган такого Посетителя, присоединяясь к настоящему Соглашению, принимает его как от своего имени, так и от имени юридического лица, интересы которого он представляет.

Участники электронного взаимодействия соглашаются, что совершение действий по первичной регистрации на Платформе, считается первым использованием Участником электронного взаимодействия ПЭП в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

В целях использования ПЭП в ходе осуществления электронного документооборота Оператор предоставляет Участнику электронного взаимодействия доступ к Личному кабинету.

Первоначальный доступ к Личному кабинету осуществляется по связке следующих данных: номер мобильного телефона для входа в Личный кабинет (логин) и одноразовый пароль на вход, передаваемый Участнику электронного взаимодействия с помощью сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона, указанный Посетителем в экранной форме при первичной регистрации на Платформе.

Третье лицо, не являющееся Посетителем/Участником Платформы, по согласованию с Оператором может присоединиться к Соглашению, направив Оператору письменное подтверждение о присоединении.

1.4. Положения Соглашения применяются, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в Соглашение любые изменения и/или дополнения в порядке, предусмотренном Правилами. Участник электронного взаимодействия обязан самостоятельно отслеживать все изменения в Соглашении на регулярной основе. Участник электронного взаимодействия самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с не ознакомлением с актуальной редакцией Соглашения.

1.6. Участники электронного взаимодействия признают, что используемые при информационном взаимодействии электронные документы, подписанные ПЭП или АСП, соответствуют требованиям настоящего Соглашения и равнозначны документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Участниками электронного взаимодействия (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет).

1.7. Соглашение сохраняет свою юридическую силу в течение периода использования Участником электронного взаимодействия электронной подписи на Платформе. Прекращение действия Соглашения не влияет на юридическую силу и действительность электронных документов, которыми Участники электронного взаимодействия обменивались ранее.

1.8. Наряду с ПЭП Участники электронного взаимодействия вправе применять УКЭП в случае наличия такой технической возможности на Платформе.

2. Статус электронной подписи

2.1. Все электронные документы, подписанные ПЭП, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Участника электронного взаимодействия, и в случае возникновения споров являются надлежащим доказательством в суде.

2.2. Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Участниками электронного взаимодействия на основании электронных документов, подписанных ПЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций, сделок и иных действий, совершенных Участником электронного взаимодействия на основании документов на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью Участника электронного взаимодействия, и не могут быть оспорены на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

2.3. В случае подписания Участником электронного взаимодействия одной ПЭП нескольких электронных документов (пакет электронных документов), каждый из электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ПЭП.

2.4. Все электронные документы, подписанные ПЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Участника электронного взаимодействия, и являются основанием для совершения юридически значимых действий. При подписании электронных документов ПЭП Оператор вправе использовать программные средства и алгоритмы для обеспечения целостности, а также неизменности подписываемых электронных документов.

2.5. Оператор, в случае необходимости, самостоятельно определяет порядок и условия использования реализованных им алгоритмов шифрования. Необходимость шифрования тех или иных электронных документов определяется Оператором на свое усмотрение.

2.6. В целях обеспечения возможности электронного взаимодействия между Участниками электронного взаимодействия Оператор с помощью технических средств Платформы предоставляет Участникам электронного взаимодействия одноразовые ключи электронной подписи, ведет и обновляет реестр ключей ПЭП, поддерживает функционирование системы

электронного документооборота, ведет Электронный журнал (взаимосвязанный набор электронных записей, фиксирующий действия Участников электронного взаимодействия на Платформе), а также совершает иные действия, предусмотренные настоящим Соглашением и Правилами. Данные, полученные из информационных систем Оператора, в том числе, из Электронных журналов, являются подтверждением подлинности ПЭП Участника электронного взаимодействия на подписанных им электронных документах на Платформе.

2.7. Оператор самостоятельно определяет виды и перечень электронных документов, которые могут быть подписаны Участником электронного взаимодействия с помощью ПЭП на Платформе в порядке, установленном настоящим Соглашением.

3. Использование ПЭП

3.1. Использование на Платформе ПЭП позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном электронном документе информации, указывающей на Участника электронного взаимодействия, подписавшего электронный документ. Подписание электронных документов Участником электронного взаимодействия, являющимся юридическим лицом, осуществляется через его единоличный исполнительный орган, путем подписания им электронных документов с использованием своей ПЭП.

3.2. Действия Участника электронного взаимодействия осуществляются после прохождения им процедур Регистрации и Аутентификации.

3.3. Перед подписанием электронного документа Участник электронного взаимодействия обязан ознакомиться с электронным документом и быть согласным с его содержанием в полном объеме.

3.4. Факт формирования ПЭП на Платформе Участник электронного взаимодействия подтверждает путем ввода СМС-кода, направленного Оператором Участнику электронного взаимодействия посредством смс-сообщения на номер мобильного телефона Участника электронного взаимодействия, который является цифровым кодом подтверждения (далее также – ЦКП).

3.5. Настоящим Участник электронного взаимодействия соглашается использовать ЦКП для подписания электронных документов с помощью ПЭП. Участник электронного взаимодействия, являющийся юридическим лицом, соглашается использовать ЦКП, полученный его единоличным исполнительным органом от Оператора для подписания электронных документов Участником электронного взаимодействия с помощью ПЭП его единоличного исполнительного органа.

3.6. ПЭП Участника электронного взаимодействия содержится в самом электронном документе. ПЭП содержит сведения об Участнике электронного взаимодействия, подписавшего электронный документ, дату и время подписания электронного документа и ЦКП.

3.7. Электронный документ, используемый на Платформе, может быть создан путем преобразования документа на бумажном носителе в электронный образ документа.

3.8. Электронный документ, электронный образ документа, копия документа, считается подписанным/заверенным с помощью ПЭП Участника электронного взаимодействия, в том числе если он создан и (или) отправлен с использованием Личного кабинета Участника электронного взаимодействия, как с подтверждением ЦКП, так и без.

Посредством ПЭП могут быть подписаны не только электронные документы, но и сообщения иного характера, в том числе, которые носят уведомительный характер.

3.9. Факт создания электронного документа Участником электронного взаимодействия, подписанного ПЭП, а также факт и результат проверки ПЭП и иные действия Оператора и Участника электронного взаимодействия фиксируются в базе данных Платформы.

Идентификация лица, подписавшего сообщение и/или электронный документ с помощью ПЭП, осуществляется и подтверждается Платформой на основании технических данных Платформы, ID Участников Платформы, ID электронных документов, записей Электронного журнала.

3.10. Участник электронного взаимодействия вправе получить у Оператора копию подписанного им электронного документа на бумажном носителе, на которой отображаются сведения о подписании электронного документа Участником электронного взаимодействия с помощью ПЭП, и проставляется штамп Оператора «Копия верна» и собственноручная подпись уполномоченного представителя Оператора Платформы.

3.11. Участники Платформы имеют возможность осуществить проверку ПЭП Инвестора/Заемщика и в предусмотренных законодательством случаях неизменность подписанного ПЭП электронного документа путем направления запроса Оператору Платформы.

4. Правила определения лица, подписывающего электронный документ ПЭП

4.1. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию ПЭП, Посетитель, Участник Платформы подтверждает правомочность получения доступа к Платформе (в процессе Регистрации или в результате Аутентификации при входе в ЛК).

4.2. В целях генерации кода ПЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс-сообщения, направляет Посетителю/Участнику Платформы ЦКП на номер мобильного телефона, указанный в Учетной записи (далее – зарегистрированный телефонный номер). Указанный код Посетитель/Участник Платформы вводит в специальное диалоговое окно на Платформе в целях генерации кода ПЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Оператору и/или другому Участнику электронного взаимодействия посредством Платформы.

4.3. Срок действия запрошенного ЦКП определяется Оператором и не может превышать 10 минут с момента его запроса системой. ЦКП для подтверждения факта формирования ПЭП Посетителем/Участником Платформы генерируется в привязке к Посетителю/Участнику Платформы и самому подтверждаемому электронному документу.

4.4. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа ПЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию о дате и времени создания электронного документа, ID у сотового оператора (уникальный идентификационный номер смс-сообщения, под которым смс-сообщение зарегистрировано у сотового оператора) и ID Посетителя/Участника Платформы.

4.5. Посетитель/Участник Платформы, создающий электронный документ на Платформе и подписывающий такой электронный документ ПЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Платформой, которому принадлежит, согласно данным Электронного журнала, зарегистрированный телефонный номер. Посетитель/Участник Платформы подписавший электронный документ с помощью ПЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- установлен факт Аутентификации Посетителя/Участника Платформы, предшествующий подписанию электронного документа на Платформе;
- установлен факт отправления ЦКП на зарегистрированный телефонный номер Посетителя/Участника Платформы;
- установлен факт ввода ЦКП для подтверждения факта формирования электронного документа Посетителем/Участником Платформы;
- отправленный ЦКП совпадает с введенным кодом и время ввода не просрочено.

4.6. При подписании электронного документа ПЭП может формироваться pdf-файл, содержащий непосредственно подписываемую информацию, а также информацию о подписании электронного документа ПЭП, включая: ЦКП, зарегистрированный телефонный номер, дата и время создания электронного документа, ID у сотового оператора и ID Посетителя/Участника Платформы.

4.7. Определение лица, подписавшего электронный документ ПЭП без ЦКП, осуществляется по аналогичным правилам без учета правил о ЦКП. Ключом электронной подписи в указанном случае будет являться логин и пароль к Личному кабинету Посетителя/Участника

Платформы. Благодаря использованию системы логирования действий Посетителя/Участника Платформы, вошедшего в систему в предусмотренном Правилами порядке, Участники электронного взаимодействия имеют возможность определить, какие действия, каким Посетителем/Участником Платформы были произведены, и в том числе, кем были подписаны электронные документы.

4.8. Совершение Посетителем/Участником Платформы действий, указанных на Платформе в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, признаются действиями, совершенными лично Посетителем/Участником Платформы, а также являются действиями, совершенными с использованием ПЭП и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Посетителя/Участника Платформы на получение соответствующей функциональной возможности либо на юридические последствия на условиях, указанных на Платформе и/или в Правилах. Действие считается подтвержденным ПЭП при одновременном соблюдении следующих условий:

- определен Посетитель/Участник Платформы, использующий ПЭП;
- установлен факт Аутентификации Посетителя/Участника Платформы, предшествующий подписанию электронного документа на Платформе
- установлен факт совершения Посетителем/Участником Платформы действий, указанных на Платформе в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, или иных юридически значимых действий.

5. Обмен Электронными документами по электронной почте

5.1. Стороны признают юридическую силу документов и сообщений направленных/полученных Участниками электронного взаимодействия по электронной почте. Электронный документ считается подписанным ПЭП в тех случаях, если он соответствует одному из следующих требований:

- электронный документ направлен с зарегистрированного адреса электронной почты Посетителя/Участника Платформы, который указан в Учетной записи, на адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/contacts>;
- электронный документ направлен с адреса электронной почты Оператора, указанного на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/contacts>, на зарегистрированный адрес электронной почты Посетителя/Участника Платформы, который указан в Учетной записи;
- электронный документ направлен с адреса электронной почты Оператора, указанного на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/contacts>, на адрес электронной почты третьих лиц, являющихся участниками электронного взаимодействия, указанный в соответствующем соглашении об электронном взаимодействии;
- электронный документ направлен третьим лицом, являющимся участником электронного взаимодействия, с его адреса электронной почты, указанного в заключенном с Оператором соглашении об электронном взаимодействии, на указанный в этом соглашении адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/contacts>.

6. Применение АСП в документообороте

6.1. Аналогом собственноручной подписи в случаях, установленных Оператором, является осуществление Участником электронного взаимодействия безналичного перечисления денежных средств в размере, по реквизитам, а также если применимо – с назначением платежа, в соответствии с указаниями Оператора. Платеж может осуществляться только с банковского счета Участника электронного взаимодействия, открытого в кредитной организации – резиденте Российской Федерации. Использование платежа в качестве АСП подтверждает совершение Участником электронного взаимодействия юридически значимого действия и/или подписание электронного документа. Использование АСП также позволяет (включая, но не ограничиваясь):

- удостовериться в правомочности доступа Участника электронного взаимодействия к Платформе;
- подтвердить полномочия единоличного исполнительного органа Участника электронного взаимодействия на заключение соответствующих договоров, соглашений на Платформе;
- установить/подтвердить реквизиты Участника электронного взаимодействия для проведения расчетов на Платформе, полученные Оператором из платежного поручения;
- подтвердить факт присоединения Участника электронного взаимодействия к Правилам/иным документам на Платформе и/или подписать (подтвердить подписание) документов на Платформе.

Оператор ведет регистрацию и учет всей информации, связанной с использованием Участниками электронного взаимодействия АСП, и предоставляет другим Участникам электронного взаимодействия необходимую информацию, в том числе о факте подписания электронных документов АСП.

7. Дополнительные обязательства Участников электронного взаимодействия

7.1. Посетители/Участники Платформы обязаны соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на Платформу и для Аутентификации на Платформе. В том числе, но не ограничиваясь, Посетитель/Участник Платформы обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа на Платформе и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 7.4. Соглашения, и не подвергать абонентские устройства Посетителя/Участника Платформы системным или аппаратным модификациям.

7.2. Посетитель/Участник Платформы обязуется незамедлительно сообщать Оператору о нарушении секретности сведений, указанных в п. 7.1. Соглашения, а также о возникновении у Посетителя/Участника Платформы подозрений в нарушении их секретности путем направления электронного сообщения на адрес электронной почты Оператора, указанный на Сайте по адресу: <https://cofi.ru/contacts>.

7.3. Посетитель/Участник Платформы полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных п.п. 7.1., 7.2. Соглашения, в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

7.4. В случае использования Посетителем/Участником Платформы для доступа в Личный кабинет на Платформе мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ, противоположная сторона электронного взаимодействия не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Посетителю/Участнику платформы возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в Личный кабинет на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Посетителя/Участника Платформы, в связи с возможной компрометацией информации и данных Посетителя/Участника Платформы, необходимых для доступа на Платформу.

8. Автоматическое направление уведомлений на Платформе

8.1. Программное обеспечение Платформы предусматривает автоматическое направление уведомлений и документов от Оператора Посетителям/Участникам Платформы, от Посетителей/Участников Платформы Оператору и от Участников Платформы другим Участникам Платформы через Оператора, а также от Оператора Посетителям/Участникам Платформы на зарегистрированные адреса электронной почты, указанные в Учетной записи. Электронный

документ, созданный в автоматическом режиме от имени Участника электронного взаимодействия, признается документом подписанным соответствующим лицом собственноручно.

8.2. Настоящим каждый Участник электронного взаимодействия соглашается с получением в автоматическом режиме уведомлений, относящихся к необходимости исполнения/исполнению заключенных договоров, соглашений или Правил, включая, но не ограничиваясь:

- уведомления о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств по заключенным на Платформе договорам, соглашениям;
- уведомления о наличии просроченной задолженности;
- уведомления о нарушении иных условий договоров, соглашений, заключенных на Платформе, или Правил;
- уведомления, связанные с уступкой прав требований по Договору инкассо-цессии;
- требования о досрочном возврате займа;
- досудебные претензии;
- прочие уведомления, извещения и требования, необходимые для надлежащего и своевременного исполнения Участниками электронного взаимодействия своих обязательств по договорам и соглашениям, заключенным на Платформе.

9. Сроки получения электронных документов и иных сообщений

9.1. Электронные документы, уведомления, извещения и требования в электронной форме, направленные Участнику электронного взаимодействия в Личный кабинет и/или по электронной почте и/или по зарегистрированному телефонному номеру, считаются полученными соответствующим Участником электронного взаимодействия в дату отправления такого электронного документа/уведомления/извещения/требования отправителем.

9.2. С целью гарантированного своевременного получения электронных документов Участник электронного взаимодействия обязан осуществлять проверку поступления электронных сообщений на адрес электронной почты, а также на зарегистрированный телефонный номер, указанные в Учетной записи, и в Личном кабинете не реже чем один раз в день.

10. Разрешение споров, связанных с применением ПЭП и АСП

10.1. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности электронной подписи бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием электронной подписи и/или ее подлинностью соответственно.

10.2. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в электронный документ после его подписания электронной подписью бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данный электронный документ были внесены изменения.

10.3. В случае возникновения споров о факте получения одним из Участников электронного взаимодействия какого-либо электронного документа, подписанного электронной подписью, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения электронного документа, подписанного электронной подписью.

10.4. Присоединение Посетителя к Соглашению означает, в том числе признание Посетителем/Участником Платформы подписанной уполномоченным лицом Оператора выписки из электронных журналов (в том числе выписки из базы данных, содержащей информацию об использовании АСП, ПЭП, о созданных в автоматическом режиме уведомлениях), в качестве пригодного и достаточного для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде доказательства факта инициирования Посетителем/Участником Платформы отправки одноразового кода (факта получения Оператором от Участника поручения на отправку одноразового кода), и/или факта направления Посетителю/Участнику Платформы смс-сообщения, содержащего ЦКП, и/или факта ввода Посетителю/Участнику Платформы одноразового кода в системе для совершения операции (в том

числе подписания электронного документа, в случае использования ЦКП в качестве ПЭП в соответствии с настоящим Соглашением), факта совершения юридически значимого действия/использования функциональных возможностей Платформы, факта подписания документов АСП, направления/получения уведомления в автоматическом режиме и других действий/фактов, предусмотренных в настоящем Соглашении.

11. Срок действия Соглашения. Порядок внесения изменений

11.1. Присоединение Участника электронного взаимодействия к условиям настоящего Соглашения производится путем совершения конклюдентных действий в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением. Соглашение заключается на неопределенный срок.

11.2. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Оператор имеет право вносить изменения в настоящее Соглашение в порядке, предусмотренном п. 1.10 – п. 1.12 Правил.

11.3. Изменения и дополнения в Соглашение, вступившие в силу в соответствии с установленным настоящим Соглашением порядком, распространяются на всех Участников электронного взаимодействия, присоединившихся к Соглашению, в том числе на лиц, присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

Приложение №7 – Общие условия Договора инкассо-цессии

1. Настоящие Общие условия Договора инкассо-цессии определяют условия уступки Инвестором принадлежащих ему прав кредитора по Договору займа и договору поручительства (в случае его заключения), а также залогодержателя по договору залога, в случае его заключения, (далее по тексту – Права требования) в целях взыскания просроченной задолженности Заемщика по Договору займа, в том числе путем обращения взыскания на заложенное имущество.

2. В соответствии с Договором инкассо-цессии Инвестор передает Оператору свои Права требования, а Оператор обязуется осуществить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание просроченной задолженности с Заемщика по Договору займа.

3. Акцептуя Инвестиционное предложение, Инвестор заключает с Оператором Договор инкассо-цессии, который представляет собой сделку под условием в соответствии с пунктом 1 статьи 157 ГК РФ и заключается путем присоединения Инвестора к Общим условиям Договора инкассо-цессии.

4. В случае наступления Дефолта по займу Права требования, в том числе которые возникнут в будущем, уступаются Оператору в полном объеме и на тех условиях, которые существуют на момент перехода прав.

5. В срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем уступки Прав требования Оператору, последний уведомляет Заемщика, а также поручителя и залогодателя (в случае заключения договора поручительства или договора залога) о состоявшейся уступке и объеме уступленных Прав требования. Согласие Заемщика на уступку Прав требования не требуется.

6. Со дня уступки Прав требования обязательства Заемщика по Договору займа исполняются путем перечисления денежных средств на Номинальный счет, бенефициаром которого является в том числе и Оператор.

7. Уступка Прав требования является возмездной. В зависимости от длительности просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств Оператор обязуется передать Инвестору оплату в следующем порядке:

7.1. 95% от суммы, поступившей от Заемщика/иного лица в счет исполнения обязательств, просроченных до 100 дней включительно;

7.2. 80% от суммы, поступившей от Заемщика/иного лица в счет исполнения обязательств, просроченных более, чем на 100 дней.

8. Оператор совершает оплату по Договору инкассо-цессии в течение 5 рабочих дней с момента поступления денежных средств в счет исполнения обязательств Заемщика, за исключением случая, когда в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» у третьих лиц возникло право, а у Заемщика – обязанность обратиться в суд с заявлением о признании должника банкротом. В случае возникновения вышеуказанных обстоятельств, Оператор вправе приостановить оплату до завершения процедуры банкротства Заемщика. Оператор освобождается от обязательств по оплате в случае, если платежи Заёмщика будут оспорены в ходе процедур банкротства и Оператор будет обязан вернуть полученные средства Заемщику. Судебные расходы оплачиваются Оператору путем удержания их суммы из поступившего от Заемщика исполнения до передачи Инвестору оплаты в соответствии с пунктом 7 Общих условий Договора инкассо-цессии.

9. В рамках взыскания задолженности Оператор вправе заключать с Заемщиком любые соглашения, направленные на урегулирование спора по просроченной задолженности, включая реструктуризацию задолженности, рефинансирование задолженности, заключение мирового соглашения в рамках судебного процесса, в том числе при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве). Оператор не вправе уменьшать размер суммы займа, подлежащей возврату, и процентов, начисленных, но не выплаченных до даты перехода Прав требования к Оператору.

Иные условия вышеуказанных соглашений Оператор вправе согласовывать с Заемщиком самостоятельно.

10. Оператор вправе без предварительного согласования с Инвесторами:

10.1. переуступить третьим лицам Права требования, принятые по Договору инкассо-цессии;

10.2. В любое время после заключения Договора инкассо-цессии отказаться от исполнения Договора инкассо-цессии в одностороннем порядке, уведомив Инвесторов об этом за 5 рабочих дней до прекращения Договора инкассо-цессии в порядке, предусмотренном Приложением № 6 к Правилам. В указанном случае Права требования переходят от Оператора к Инвестору в том объеме, в котором они не были исполнены к моменту обратного перехода Прав требования, с даты, указанной в уведомлении Оператора;

10.3. привлекать третьих лиц для осуществления Оператором мероприятий по возврату просроченной задолженности по Договору займа.

11. Если в течение 2 лет с даты уступки Прав требования обязательства по Договору займа со стороны Заемщика не исполнены в полном объеме, Права требования переходят от Оператора к Инвестору в том объеме, в котором они не были исполнены к моменту обратного перехода Прав требования. В том случае, если длительность взыскания по независимым от Оператора обстоятельствам, вызвана обязательными юридическими процедурами, увеличивающими срок взыскания задолженности, срок исполнения обязательств по Договору инкассо-цессии увеличивается на аналогичный срок.

12. Оператор не отвечает перед Инвестором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

13. Оператор выступает налоговым агентом Инвестора – физического лица в отношении доходов, получаемых им по Договору инкассо-цессии. При выплате таких доходов Оператор исчисляет и уплачивает в бюджет соответствующую сумму налога.

14. Договор инкассо-цессии прекращает свое действие в случае полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа перед Оператором либо при наступлении условий, предусмотренных подпунктами 10.1-10.2 и пунктом 11 настоящих Общих условий Договора инкассо-цессии.

Приложение №8 – Тарифный план

1. Общие положения

1.1. Тарифный план определяет ставки вознаграждения и порядок оплаты предоставляемых Оператором услуг по привлечению инвестиций, оказываемых Заемщикам.

1.2. Сумма вознаграждения Оператора, рассчитанная в соответствии с установленными Тарифным планом ставками, округляется до копеек по правилам математического округления.

2. Вознаграждение Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций

2.1. Ставки вознаграждения Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций устанавливаются в виде процента от суммы займа, полученного Заемщиком по итогам Сбора займа, и составляет не более 15% от суммы займа.

Размер вознаграждения для конкретного Заемщика устанавливается Оператором в зависимости от категории Заемщика и/или его Инвестиционного предложения, в рамках которого предоставляется заем, и указывается в его Личном кабинете.

2.2. По запросу Заемщика Оператор также может предоставлять услугу по ускоренному сбору займа. В этом случае Оператор посредством мероприятий, направленных на информирование Инвесторов об Инвестиционном предложении данного Заемщика, предпринимает меры по сбору Максимальной суммы займа в срок не более 7 календарных дней с начала Сбора займа. Ставка вознаграждения за эту услугу составляет не более 5% от Максимальной суммы займа.

Размер вознаграждения устанавливается Оператором в зависимости от действующих условий предоставления услуг по ускоренному сбору займа и указывается в Личном кабинете Заемщика. Вознаграждение начисляется Заемщику только при выполнении Оператором условия по сроку Сбора займа и уплачивается дополнительно к вознаграждению, предусмотренному пунктами 2.1 Тарифного плана.

2.3. Вознаграждение Оператора за оказание услуг, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.2 Тарифного плана, выплачивается единовременно в порядке, установленном пунктом 9.6 Правил.

3. Штрафы, подлежащие уплате Заемщиком Оператору при наступлении просрочки исполнения обязательств по Договору займа

3.1. При наступлении просрочки исполнения обязательств по Договору займа Заемщик обязуется уплатить Оператору штрафы в следующем размере:

- а) до 1% от первоначальной суммы займа, независимо от суммы остатка основного долга – в случае возникновения просрочки платежа (за исключением последнего) по Графику свыше 5 календарных дней либо в день просрочки следующего платежа (если такая просрочка наступит ранее вышеуказанного срока);
- б) до 5% от первоначальной суммы займа, независимо от суммы остатка основного долга – при наступлении Дефолта.

3.2. Штрафы, предусмотренные пунктом 3.1. Тарифного плана, устанавливаются за каждый факт возникновения просроченной задолженности по Договору займа. Оператор вправе принять решение об уменьшении или об отмене начисления штрафа.

4. Оплата по договору инкассо-цессии

4.1. В случае заключения предусмотренного Правилами Договора инкассо-цессии оплата уступаемых прав осуществляется в порядке и размере, предусмотренном Общими условиями Договора инкассо-цессии.