

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного учредителя
ООО «Веста-Инвест»
№5 от «08» августа 2023 года

ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ ВЕСТА-ИНВЕСТ

Санкт-Петербург, 2023 год

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ.....	6
4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКОВ И ИНВЕСТИТОРОВ.....	7
5. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ	11
6. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ	12
7. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ	14
7. Об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):	14
8. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ	17
9. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ	17
10. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО ОПЕРАТОРУ	18
11. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОПЕРАТОРА.....	19
12. СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ УЧАСТНИКОВ.....	19
13. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ	21
14. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ	22
15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	23
16. ЮРИДИЧЕСКИ - ЗНАЧИМЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	24
17. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	25
18. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТИТОРАМИ	25
19. НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ. ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА.....	25
20. ИНЫЕ ДОГОВОРЫ, ЗАКЛЮЧАЕМЫЕ НА ПЛАТФОРМЕ	26
21. ПОЛИТИКА РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЙСТВИЯХ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДПРИНЯТЫ ИНВЕСТИТОРОМ В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОМ	26
Приложение №1 к Правилам платформы Веста-Инвест.....	28
Приложение №2 к Правилам платформы Веста-Инвест.....	31

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Правил используются следующие термины:

Аналог собственноручной подписи (АСП) – форма простой электронной подписи, предусмотренная настоящими Правилами и формируемая в соответствии с требованиями "Об электронной подписи" от 06.04.2011 N 63-ФЗ используется Пользователем/Участником для подтверждения волеизъявления на совершение операции или удостоверения факта составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде.

Аутентификация – проверка подлинности предъявленного Участником инвестиционной платформы идентификатора. Аутентификация требуется Участнику инвестиционной платформы при доступе к Платформе.

Вознаграждение – оплата услуг Оператора за предоставление услуг доступа Участникам/ Пользователям к Платформе, в размере, определяемом на договорной основе и соответствующими тарифами Платформы.

Договор займа – соглашение, заключенное между Заемщиком и Инвестором/Инвесторами с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, путем принятия Инвестором/Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика и посредством перевода денежных средств Инвестора/Инвесторов на счет Заемщика. В случае если договор займа заключается в результате Акцепта Инвестиционного предложения двумя и более Инвесторами, Договор займа является договором с множественностью лиц. Инвестиционное предложение и Акцепт являются подтверждением присоединения Заемщика и Инвестора к Правилам в части, регулирующей отношения сторон по Договору займа.

Общие условия Договора займа – неотъемлемая часть Договора займа, которая определяет содержание Договора займа.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании – договор, заключаемый между Оператором и Инвестором, существенные и иные условия которого определены настоящими правилами.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций – договор, заключаемый между Оператором и Заемщиком, существенные и иные условия которого определены настоящими правилами.

Договор использования Платформы – универсальный термин, используемый для обозначения как договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, так и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также смешанного договора на оказание услуг пользования Платформой иным Пользователям, не являющимся её Участниками.

Идентификация – процедура предоставления всех необходимых сведений и документов, а также совершения иных действий, необходимых для заключения Пользователем договора об оказании услуг по содействию в инвестировании или договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

Инвестирование - предоставление Инвестором Заемщику инвестиций в виде суммы займа, согласованной сторонами, посредством использования Платформы.

Инвестиционное предложение – первичная oferta Заемщика, адресованная определенному кругу лиц, Инвесторам (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"), содержащая информацию о сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, предусмотренные Правилами и Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Инвестиционное предложение подписывается АСП Заемщика.

Сведения о заемщике - Приложение №2, является стандартной формой, установленной Правилами, для последующего раскрытия или предоставления информации в соответствии с частью 7 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ.

Инвестор – зарегистрированное на сайте:

- (1) физическое лицо – дееспособный гражданин Российской Федерации («РФ»), достигший 18 лет, в том числе/или обладающий статусом индивидуального предпринимателя, являющееся налоговым резидентом РФ;
- (2) юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, с которым Оператор Платформы заключил Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Инвестор, заключивший договор займа, может также именоваться Займодавцем.

Квалифицированная электронная подпись - электронная подпись, соответствующая требованиям ст.5 и ст.11 Федерального закона 63-ФЗ, используемая Участниками Платформы и Оператором для электронного документооборота.

Квалифицированный инвестор - Инвестор, соответствующий требованиям ст.51.2 Федерального закона № 39-ФЗ, признанный квалифицированным Инвестиционной платформой в соответствии со ст.7 Федерального закона №259-ФЗ.

Заемщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, заключивший в установленном Правилами порядке Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, и получившие возможность направлять Инвестиционные предложения и заключать Договоры займа посредством Платформы.

Заём (Заёмные средства, инвестиции) – денежные средства, предоставленные Заемщику в рамках заключенного Договора займа в соответствии с одним Инвестиционным предложением Заемщика.

Лицевой счет - аналитический счёт для учета и отражения денежных средств в электронном виде, в отношении Инвестора, баланс (сумма находящихся на лицевом счете денежных средств Инвестора) которого доступен для просмотра в Личном кабинете.

Личный кабинет, ЛК – обособленный раздел сайта платформы с набором пользовательских инструментов, позволяющих получить полный доступ к функциональным возможностям Платформы после прохождения Пользователем Регистрации на Сайте и/или после последующей идентификации. Доступ к Личному кабинету осуществляется путем ввода логина и пароля.

Лимит займа – максимальная сумма займа, которая может быть предложена Заемщику, к размещению в Инвестиционном предложении. Определяется исходя из проанализированных данных, предоставленных Лицом, привлекающим инвестиции, и желаемой суммы займа.

Максимальная сумма денежных средств (она же максимальная сумма займа) – максимальный объем денежных средств Инвестора, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств Инвестора считается достигнутым в случае принятия Инвестором Инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств;

Минимальная сумма денежных средств (она же минимальная сумма займа) – минимальный объем денежных средств Инвестора, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением.

Номинальный счет – счет Оператора, Оператора платформы, открытый в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 №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). Операции по Номинальному счету осуществляются оператором инвестиционной платформы в рамках совершения расчетов по сделкам между Инвесторами и Заемщиками, а также в части выполнения иных распоряжений по зачислению денежных средств на Номинальный счет и списанию денежных средств с Номинального счета согласно Правилам

Оператор Платформы (Оператор) – юридическое лицо, Общество с ограниченной ответственностью «Веста-Инвест», зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1237800011712, ИНН: 7840104223, адрес места нахождения 191186, город Санкт-Петербург, Миллионная ул, д. 19 литера И, помещ. 1-н раб. место 15) осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

Платформа (Инвестиционная платформа) – автоматизированная информационная система Общества с ограниченной ответственностью «Веста-Инвест», доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет <http://vestainvest.ru> используемая для заключения с помощью информационных технологий и средств договоров займов и иных предусмотренных настоящими Правилами, соглашений. Мобильное приложение для доступа к Платформе не применяется.

Правила – настоящие Правила инвестиционной Платформы, устанавливающие порядок взаимодействия Участников Платформы.

Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ - правила, утверждаемые Оператором на основании Федерального закона 115-ФЗ и регламентирующие деятельность Оператора, направленную на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Простая электронная подпись (ПЭП) – совокупность Логина и пароля Пользователя для авторизации на Платформе, а также уникального символического кода, посылаемого на мобильный номер телефона Пользователя, указанный при регистрации, для совершения сделок на Инвестиционной платформе. Простая электронная подпись автоматически включается в электронный документ с пометкой документа «Подписано ПЭП» и подтверждает подписание соответствующего документа определенным Пользователем Платформы.

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с Законодательством (1) выходным и (или) (2) нерабочим праздничным днем и (или) (3) нерабочим в соответствии с указами/иными подзаконными актами, но не относящийся к праздничному или выходному.

Регистрация – процедура ввода Пользователем/Представителем Пользователя на Платформе номера телефона и адреса электронной почты, подтверждения этого номера телефона путем ввода кода из смс-сообщения, высланного на этот номер, и подтверждение адреса электронной почты, путем перехода по ссылке, отправленной на данный адрес, в результате чего формируется Учетная запись. Ввод указанных данных означает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Политикой Оператора в области обработки персональных данных.

Реестр договоров – реестр, который ведет Платформа, содержащий сведения о всех договорах, заключенных с использованием Платформы, позволяющих установить стороны таких договоров, существенные условия таких договоров и даты их заключения, а также иные существенные особенности в соответствии с Законодательством РФ.

Рейтинг – это шкала оценки риска, определяющая уровень риска, который несет Инвестор, предоставляя свои денежные средства тому или иному Заемщику.

Сайт – любой из сайтов Оператора, расположенных в сети Интернет по следующим адресам: <http://vestainvest.ru>
Сторона (Стороны) - совместно или по отдельности: Инвестор, Заемщик, Оператора (Оператор).

Соглашение между участниками электронного взаимодействия – соглашение между Пользователем Инвестиционной платформы и Оператором, а также соглашение Пользователей платформы между собой, в котором устанавливаются порядок обмена информацией в электронном виде, случаи признания информации в электронной форме, подписанной Квалифицированной или Простой Электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью

Участник (Пользователи) – Инвестор или/и Заемщик, осуществившие Регистрацию на Платформе и присоединившиеся к настоящим Правилам.

Под Пользователем в настоящих Правилах также понимается лицо, начавшее использование Платформы, но не прошедшее до конца идентификацию и/или не завершившее регистрацию, а также представитель Пользователя в той мере, в какой Правила могут распространяться на такого Пользователя (включая, но не ограничиваясь, в части Соглашения на обработку персональных данных и т.п.).

Учетная запись – совокупность данных об Участнике, которая хранится в базе данных Платформы, необходимых для его идентификации на Платформе и предоставления доступа к функционалу Платформы. Для использования учетной записи требуется ввод логина и пароля.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила инвестиционной платформы Общества с ограниченной ответственностью «Веста-Инвест» устанавливают основы информационно-технологического взаимодействия между Оператором Платформы и Пользователями в процессе использования функционала Платформы, порядок присоединения Пользователей к Правилам и порядок заключения договоров, предусмотренных данными Правилами.

2.2. Отношения Оператора Инвестиционной платформы, Инвесторов и Заемщика определены настоящими Правилами, а также Договорами об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договорами об оказании услуг по привлечению инвестиций соответственно. Отношения Инвесторов и Заемщика определены Договором инвестирования.

2.3. Действующая редакция Правил размещена в сети Интернет по адресу: <http://vestainvest.ru> Настоящие Правила подлежат раскрытию, и размещаются в месте доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица – на сайте Оператора в сети Интернет.

2.4. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Пользователи и Оператор Платформы руководствуются Федеральным законом от 02.08.2019 г. N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и иными нормативными актами Российской Федерации.

2.5. Информация, содержащаяся в Правилах, должна раскрываться на русском языке.

2.6. Оператора вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками и Оператором, уже возникшие до вступления в силу таких изменений.

2.7. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России, изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после дня их раскрытия в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ.

3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ

3.1. Заемщиком не может быть:

3.1.1. Любое лицо, соответствующее любому из указанных признаков:

(1) которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

(2) в отношении которого существуют незавершенное арбитражное и/или исполнительное производство по договорам займа, кредита, лизинга.

3.1.2. Юридическое лицо в случае, если:

(1) контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

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

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

(4) с даты регистрации прошло менее 6 месяцев.

3.1.3. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

(1) он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

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

(3) в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 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. Инвестором не может быть:

3.2.1. лицо, соответствующее одному из указанных признаков,

(1) являющееся налоговым резидентом государств (территорий), отличных от Российской Федерации,

(2) не являющееся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории).

3.2.2. юридическое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

(1) доля владения >10% в котором принадлежит физическому или юридическому лицу - налоговому резиденту США;

(2) в котором физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) либо лицо без налогового резидентства, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие) более 25 % в капитале либо имеет возможность контролировать такое юридическое лицо.

Участники платформы, осуществляя регистрацию на Платформе и/или совершая любые действия по использованию Платформы, заверяют Оператора Платформы о соответствии Участника платформы требованиям, указанным в настоящих Правилах.

4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКОВ И ИНВЕСТОРОВ

4.1 Оператор предоставляет Пользователям доступ к платформе для заключения Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств оператора платформы после прохождения Регистрации и идентификации Пользователя. Настоящие правила не являются публичной офертой.

4.2 Присоединение к Правилам осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. Факт использования Пользователем Платформы, путем посещения и/или просмотра сайтов, является его полным и безоговорочным присоединением к тем условиям Правил, которые относятся к нему.

4.3 Присоединяясь к Правилам и приступая к регистрации, Пользователь подтверждает, что:

- (1) он ознакомился с Правилами, понимает их содержание и согласен с их условиями;
- (2) он понимает и принимает порядок присоединения и порядок подтверждения присоединения к Правилам. В противном случае Пользователь обязуется прекратить регистрацию на платформе текущим моментом.
- (3) он согласен использовать Платформу и любые онлайн-сервисы, доступ к которым может предоставляться через Платформу, в соответствии с текущими Правилами и соответствующим законодательством РФ. При несогласии Пользователя с Правилами, Пользователь обязуется прекратить регистрацию.
- (4) в случаях, когда лицо действует от имени и по поручению юридического лица, такое лицо подтверждает наличие у него всех необходимых полномочий для выполнения действий на Платформе, а также дает согласие на применение Правил.
- (5) дает свое согласие на обработку персональных данных

4.4 После присоединения Пользователя к Правилам:

- (1) Правила приобретают юридическую силу договора, заключенного между Пользователем и Оператором Платформы;

4.5 Пользователь по запросу Оператора Платформы обязуется:

- (1) лично явиться в офис Оператора Платформы для проведения идентификации Пользователя Оператором Платформы или, по требованию Оператора Платформы, обеспечить личную явку Пользователя, если этого потребует Оператор;
- (2) предоставить дополнительные сведения и иную информацию в порядке, указанном Оператором Платформы в запросе.

4.6. Для создания Аккаунта Пользователю необходимо ввести Логин и пароль, свой адрес электронной почты, номер своего мобильного телефона, дать согласие на обработку персональных данных.

4.7. Заемщик, являющийся индивидуальным предпринимателем или являющийся юридическим лицом, регистрируется на Платформе в лице представителя (единоличный исполнительный орган) Заемщика. Только единоличный исполнительный орган Заемщика/индивидуальный предприниматель вправе заполнять данные регистрационной формы, подавать Заявки, совершать иные юридически значимые действия от имени заемщика.

4.8. После регистрации Участник (пользователь) загружает в систему сведения о себе и проходит последующую идентификацию в личном кабинете пользователя с предоставлением документов:

4.8.1 Для Инвестора:

(1) Физическое лицо

- фамилия, имя, отчество,
- дата рождения,
- место рождения,
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения,
- адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН (при наличии)
- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

(2) Индивидуальный предприниматель

- фамилия, имя, отчество,
- дата рождения,

- место рождения,
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения,
- адрес регистрации и адрес места жительства,
- ИНН,
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП),
- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

(3) Для юридического лица

- наименование юридического лица,
- юридический адрес (адрес места нахождения)
- адрес получения корреспонденции,
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН),
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- загружаются: - решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа.
- устав
- решение о создании (договор об учреждении)

(4) Регистрации единоличного исполнительного органа такого юридического лица в качестве Инвестора-физического лица:

- фамилия, имя, отчество,
- дата рождения,
- место рождения,
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения,
- адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН (при наличии),
- загружается паспорт РФ.

Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещена настоящими Правилами.)

(1) Квалифицированный инвестор:

- Указанные выше документы для физических и юридических лиц соответственно, а также дополнительно любой документ, подтверждающий квалифицированность инвестора:
- Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг / выписки по счету депо / выписки из реестра владельцев инвестиционных паев ПИФов, подтверждающие факт владения ценными бумагами, со сведениями о рыночной стоимости активов.
- Отчет брокера, подтверждающий наличие ценных бумаг со сведениями о рыночной стоимости активов.
- Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами со сведениями о рыночной стоимости активов.
- Отчеты брокера о совершенных сделках, в случае заключения сделок с участием брокера. Копии договоров, подтверждающих совершение сделок, в случае заключения сделок без участия брокера.
- Выписки по счетам в российских кредитных организациях или иностранных банках, подтверждающие наличие денежных средств на счетах / во вкладах (депозитах), и суммы начисленных процентов.
- Документы, подтверждающие наличие требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла.
- Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг / выписки по счету депо / выписки из реестра владельцев инвестиционных паев ПИФов, подтверждающие факт владения ценными бумагами, со сведениями о рыночной стоимости активов.
- Отчет брокера, подтверждающий остаток денежных средств, наличие ценных бумаг, со сведениями о рыночной стоимости активов.
- Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами со сведениями о рыночной стоимости активов.
- Копия трудовой книжки или выписка из нее. Копии трудовых договоров при работе по совместительству, копии соглашений о расторжении таких договоров.
- Выписки из должностных инструкций из организаций, являющихся квалифицированными инвесторами по закону (если из трудовой книжки, трудового договора нельзя установить соответствие должности

требованиям), или письма о выполнении должностных обязанностей, отвечающих требованиям. Документы, подтверждающие факт совершения организацией, не являющейся квалифицированным инвестором в силу закона, сделок с финансовыми инструментами, или письмо из такой организации о совершении таких сделок с указанием объемов.

- Копии диплома (без листа с оценками), аттестатов, сертификатов, иных подтверждающих документов.

4.8.2 Для Заемщика:

(1) Индивидуальный предприниматель:

- фамилия, имя, отчество,
- дата рождения,
- место рождения,
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения,
- адрес регистрации и адрес места жительства,
- ИНН,
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП),
- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

(2) Для юридического лица:

- наименование юридического лица,
- юридический адрес (адрес места нахождения)
- адрес получения корреспонденции,
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН),
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
- загружаются: - решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа.
- устав
- решение о создании (договор об учреждении)

(3) Регистрации единоличного исполнительного органа такого юридического лица в качестве Инвестора-физического лица:

- фамилия, имя, отчество,
- дата рождения,
- место рождения,
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения,
- адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН (при наличии)
- загружается паспорт РФ

Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещена настоящими Правилами.)

- Иные сведения согласно форме Инвестиционного предложения (Приложение №1 к настоящим Правилам), и Сведениям о заемщике (Приложение №2), необходимые для формирования Инвестиционного предложения Заемщика.

4.9 После заполнения регистрационной формы и прохождения идентификации заемщик подтверждает (посредством проставления соответствующей галочки в соответствующем поле):

- верность предоставленных данных и документов,
- направление заявления на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по привлечению инвестиций.
- не нахождение в стадии банкротства или ликвидации
- отсутствие судимости у руководителя или гл. бухгалтера

4.10 Регистрация считается завершенной, а Заемщик считается присоединившимся к Правилам и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика, с момента отправки подписанного при помощи ПЭП Запроса на присоединение к Правилам после совершения следующих последовательных действий:

- (1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним.
- (2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Законодательством и для Регистрации в соответствии с Правилами;

- (3) он понимает и принимает порядок присоединения и порядок подтверждения присоединения к Правилам. В противном случае Пользователь обязуется прекратить регистрацию на платформе текущим моментом.
- (4) он согласен использовать Платформу и любые онлайн-сервисы, доступ к которым может предоставляться через Платформу, в соответствии с текущими Правилами и соответствующим законодательством РФ. При несогласии Пользователя с Правилами, Пользователь обязуется прекратить регистрацию.
- (5) в случаях, когда лицо действует от имени и по поручению юридического лица, такое лицо подтверждает наличие у него всех необходимых полномочий для выполнения действий на Платформе, а также дает согласие на применение Правил.
- (6) подтвердил свое соответствие условиям Платформы
- (7) отправил запрос на присоединение к настоящим Правилам и подписание Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Указанный запрос осуществляется в электронном виде с помощью технических средств. Платформы и подписывается Простой электронной подписью.
- 4.11 Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций содержатся в Соответствующем разделе сайта Платформы.
- 4.12 После завершения Регистрации Аутентификация Заемщика проводится при помощи ввода логина (номера телефона и/или email) и пароля (кода) от Личного кабинета.
- 4.13 В процессе Регистрации заемщику сообщается доступный Лимит займа.
- 4.14 В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого лица на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.
- 4.15 Инвестор, обязан подтвердить предоставленные данные и документы, а также ознакомиться с содержанием настоящих Правил и подтвердить, что он (посредством проставления соответствующей галочки в поле):
- (1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним.
 - (2) то, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски,
 - (3) направил заявление на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по содействию в инвестировании,
 - (4) о наличие своего налогового резидентства РФ и налогового резидентства РФ своих участников/бенефициаров, а также отсутствие своего налогового резидентства иных государств и налогового резидентства иных государств своих участников/бенефициаров,
- 4.16 После выполнения Инвестором действий, указанных выше, Инвестору открывается Личный кабинет Инвестора и автоматически присваивается Лицевой счет. Лицевой счет присваивается отдельно физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу.
- 4.17 Каждому Инвестору присваивается ID Пользователя. Инвестор, выступающий в качестве инвестора-физического лица может иметь только один аккаунт, за исключением ряда случаев, указанных в настоящих Правилах. Инвестор-физическое лицо вправе иметь аккаунт инвестора-юридического лица, в случае, если он является единоличным исполнительным органом данного юридического лица, которое он представляет на платформе
- 4.18 Инвестор считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, с момента отправки подписанного при помощи ПЭП Запроса на присоединение к Правилам после совершения следующих последовательных действий:
- (1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем действий по регистрации является подтверждением ознакомления им с Правилами;
 - (2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации;
 - (3) выразил согласие об ознакомлении с рисками;
 - (4) ввел Логин и пароль, свой адрес электронной почты, номер своего мобильного телефона, дал согласие на обработку персональных данных

5. (5) Отправил запрос на присоединение к настоящим Правилам и подписание Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Указанный запрос осуществляется в электронном виде с помощью технических средств. Платформы и подписывается Простой электронной подписью. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

5.1 Для заключения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор должен произвести проверку Заемщика в рамках Федерального закона 115-ФЗ, процесс которой описан в Правилах ПОД/ФТ/ФРОМУ Оператора.

5.2 После проверки Заемщика согласно Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ Оператор заключает с Заемщиком Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций посредством обмена бумажными версиями указанного Договора или в формате, определенном Соглашением между участниками электронного взаимодействия.

5.3 Предметом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является предоставление Оператором Заемщику доступа к Платформе для заключения с Инвестором Договора займа с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

5.4 Услуга считается оказанной Заемщику, с момента перечисления Оператором с Номинального счета суммы денежных средств, предоставленных Инвестором/Инвесторами на расчетный счет Заемщика.

5.5 В день перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика в рамках исполнения Договора займа, Оператора размещает в Личном кабинете Заемщика Акт об оказании услуг. Заемщик вправе направить на адрес электронной почты Оператора мотивированные возражения к Акту об оказании услуг. В случае неполучения Оператором мотивированных возражений к Акту об оказании услуг в трехдневный срок после размещения в Личном кабинете, услуги считаются надлежащим образом оказанными, а Акт об оказании услуг считается принятым Заемщиком.

5.6 Заемщик вправе поручать, а Оператор обязуется осуществлять по поручению Заемщика от его имени и за его счет юридические и фактические действия в целях надлежащего исполнения Заемщиком, принятых на себя обязательств в рамках, заключенных с помощью Платформы, Договоров займа.

5.7 В случае, когда Инвестор является физическим лицом, не имеющим статус индивидуального предпринимателя, по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций Заемщик обязуется осуществить от своего имени и за свой счет юридические и фактически действия направленные на перечисление суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ) Инвестора физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя, возникшие в связи с производством Инвестирования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.8 Заемщик, обязуется оплатить вознаграждение Оператора в случаях и в размере, предусмотренных Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций, в соответствии с разделом 11 Правил.

5.9 Оператор оказывает услуги следующим образом:

- (1) Заемщик с использованием функции Личного кабинета, направляет Инвестиционное предложение (приложение №1) и Сведения о Заемщике (Приложение №2) на Платформу. Формирование Инвестиционного предложения происходит путем заполнения соответствующей виртуальной формы на Платформе. Все поля Инвестиционного предложения, предусмотренные формой Заявки на Платформе, являются обязательными к заполнению.
- (2) Данные Инвестиционного предложения, являются доступными к просмотру только Инвесторам, которым Инвестиционное предложение адресовано (Закрытое Инвестиционное предложение).

5.10 Если в течение срока действия Инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договора займа не заключается. В этом случае Оператора уведомляет об этом Участников, не позднее рабочего дня, следующего за днём истечения такого срока Инвестиционного предложения.

5.11 Если максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению достигнут, Оператор информирует о прекращении действия Инвестиционного предложения путем размещения соответствующей информации на Сайте.

5.12 Оператор оставляет за собой право отказать Заемщику в размещении Инвестиционного предложения через Платформу в случае, если данные оценки платежеспособности Заемщика по внутренним правилам Оператора отражают существенные риски Инвесторов при предоставлении такому Заемщику заемных средств. При этом Оператор не обязан сообщать причины такого отказа Заемщику.

5.13 Заемщик вправе:

5.13.1 Использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

5.13.2 Круглосуточно получать доступ к Платформе.

5.13.3 Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

5.13.4 Расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в одностороннем порядке при условии, что Заемщик не имеет действующих Договоров займа, инвестиционного предложения принятого Инвесторами и неисполненных обязательств перед Оператором,

5.14 Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае одновременного выполнения следующих условий:

- (1) Заемщик не имеет действующих Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы;
- (2) если инвестор принял инвестиционное предложение, но у него истек срок, установленный частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ, для отказа от заключения договора инвестирования.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Заемщика,

5.15. Уведомление о расторжении отправляется посредством функционала Личного кабинета, а Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций при исполнении всех обязательств по нему, считается расторгнутым на 5 (пятый) рабочий день, следующий за датой направления уведомления.

5.15.1. С момента направления уведомления об отказе от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и до момента его расторжения доступ Заемщика, к Личному кабинету ограничивается возможностью просмотра информации о его Лицевом счете.

5.15.2. Осуществлять иные права Заемщика, установленные Договором займа.

5.16. Заемщик обязан:

5.16.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

5.16.2. Уплачивать Оператору Вознаграждение в порядке, установленным Правилами.

5.16.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

5.16.4. Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Заемщиком, признаются как совершенные им лично.

5.16.5. В случае компрометации логина и/или пароля Заемщика, используемых для доступа в Личный кабинет незамедлительно сообщать Оператору.

5.16.6. Все действия, совершенные на Платформе от имени Заемщика, до получения такого сообщения Оператором, считаются совершенными Заемщиком. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, понесенные Заемщиком в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личный кабинет Заемщика и совершение действий от имени Заемщика третьими лицами.

5.16.7. Предоставлять Оператору актуальные реквизиты банковского счета, используемого для расчетов по сделкам, совершенным на Платформе.

5.17. Способ присвоения Рейтинга Заемщику осуществляется лично Оператором Платформы с помощью внутренней процедуры комплаенса и проверки.

5.18. Рейтинг Заемщика, предусмотренный Правилами, носит информационный характер, и Оператор не несет ответственности по обязательствам Лиц, привлекающих инвестиции в рамках заключенных Договоров займа. Присоединяясь к Правилам, Инвестор подтверждает, что присвоение Рейтинга Заемщику, не является гарантией исполнения им обязательств по Договору займа. Оператор не является гарантом по Договорам займа и не несет ответственности перед Инвесторами по обязательствам Заемщика.

5.19. Оператор обязан установить лицо, с которым заключает Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций. Оператор вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

6. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

6.1. Участник, присоединяясь к Правилам в качестве Инвестора, настоящим единовременно выражает согласие на заключение Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, подтверждая тем самым ознакомление и согласие с его условиями. Оператор получает от инвестора - физического лица подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски, принимая настоящие Правила и заключая Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

6.2. Настоящий Договор является предложением Оператора Инвестиционной платформы и в силу статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Подписание настоящего Договора осуществляется путем принятия условий договора в целом. Факт заключения и принятия Инвестором настоящего Договора в порядке, установленном Договором, означает полное и безоговорочное принятие Правил Платформы Инвестором и условий настоящего Договора, а также всех его приложений в редакции, действующей на момент присоединения к Правилам Платформы, а также всех изменений (дополнений) Договора. Текст Договора доступен на Сайте Оператора Платформы.

6.3. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является предоставление Оператором Инвестору доступа к Платформе для заключения с Заемщиком, Договора займа с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

6.4. По Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестор, путем Регистрации на Платформе, поручает, а Оператор обязуется осуществлять оказывать следующие услуги:

- (1) предоставить доступ к Инвестиционным предложениям Заемщиков, заинтересованных в получении Инвестиций, в порядке, предусмотренном Правилами;
- (2) оказывать содействие в осуществлении расчетов между Заемщиком и Инвестором посредством использования Платформы

6.5. Инвестор вправе:

6.5.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

6.5.2. Круглосуточно получать доступ к Платформе.

6.5.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

6.5.4. Расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, направив Оператору уведомление о расторжении посредством функционала Личного кабинета.

- (1) Доступ к Личному кабинету ограничивается с момента направления такого уведомления Оператора, при этом предоставляется возможность просмотра баланса Лицевого счета Инвестора, и функции подачи распоряжения Оператора на перевод денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете Оператора, и отраженных на балансе Лицевого счета, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения, установленных настоящими Правилами.
- (2) Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами.
- (3) При наличии на Номинальном счете денежных средств у Инвестора и отсутствии действующих Договоров займа, Уведомление о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является распоряжением на перевод денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора на банковский счет Инвестора.

6.5.5. Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

6.6. Инвестор обязан:

6.6.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

6.6.2. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

6.6.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет. При несоблюдении настоящего обязательства, Оператора не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

6.6.4. В случае компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа на Платформу незамедлительно сообщать Оператора. Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, до получения такого сообщения Оператором, считаются совершенными Инвестором. При несоблюдении настоящего обязательства Оператора не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личной кабинет и совершение действий от лица Инвестора третьими лицами.

6.6.5. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные Договором займа.

6.6.6. В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании после принятия инвестиционного предложения, Инвестор обязан в течение пяти рабочих дней со дня принятия Инвестиционного

предложения, но не позднее прекращения действия такого предложения, направить Оператора уведомление о расторжении посредством функционала Личного кабинета.

6.7. Оператор обязана установить лицо, с которым заключает Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. Оператор вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

6.8. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата Суммы займа и уплаты процентов за пользование Суммой займа Заемщик вправе предоставить Займодавцу Поручительство третьего лица.

7. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

7.1. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться путем предоставления займов на основании Договора займа.

7.2. Договор займа заключается в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Оператора платформы путем принятия Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика, и перечисления на его расчетный счет денежных средств Инвесторов.

7.3. Факт получения Оператором достоверной информации о моменте зачисления денежных средств Инвесторов на расчетный счет Заемщика считается платежное поручение с отметкой кредитной организации Оператора об исполнении платежа либо выписка по указанному счету.

7.4. Заключение Договора займа подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором, а также Договором Займа, размещенном в Личном кабинете Участника.

7.5. В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата займа и другие), а также срок действия Инвестиционного предложения, Минимальная сумма займа и Максимальная сумма займа, ссылка на Общие условия Договора займа, а также иные положения, не противоречащие Законодательству.

7.6. Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении (приложение №1) и предоставляет сведения о Заемщике (приложение №2), предусмотренные законодательством РФ.

7.7. Об Инвестиционном предложении (содержится в приложении №1):

- (1) информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций 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) наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо Заемщика, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое Заемщика;
- (3) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты такого мониторинга и оценки (если имеются);
- (4) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования;
- (5) возможность отзыва Инвестиционного предложения в срок его действия.
- (6) общая сумма займа (включая затраты на покупку объекта и реализацию стратегии);
- (7) минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа;
- (8) максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается;
- (9) риски

7.8. В сведениях о Заемщике (содержится в приложении №2):

- (1) Имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица
- (2) Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация
- (3) Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица
- (4) Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции
- (5) Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами

- (6) Сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.
- (7) Банковские реквизиты
- (8) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей.

7.9. Заемщик формирует в Личном кабинете Заемщика с помощью технических средств Платформы Инвестиционное предложение (Заявку на размещение Инвестиционного предложения). После рассмотрения и размещения Инвестиционного предложения Оператором Платформы оно становится доступным к просмотру Инвесторам, которым адресовано данное Инвестиционное предложение.

7.10. Воля Инвестора на принятие Инвестиционного предложения выражается с помощью технических средств Платформы. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете. Платформа обеспечивает отображение доступного для инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением остатка Максимальной суммы займа по мере принятия Инвестиционного предложения Инвесторами. Принятие Инвестором Инвестиционного предложения (выражение намерения заключить Договора займа на условиях Инвестиционного предложения) означает акцепт Инвестором оферты Заемщика на заключение Договора займа на сумму, определенную Инвестором в Акцепте, а также поручение Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Заемщику при условии достижения объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения Договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением, что обеспечивается функциональными возможностями Оператора.

7.11. Инвестор выражает свою волю принимать Инвестиционные предложения, включая указанный функционал, посредством нажатия соответствующей функциональной кнопки в ЛК Инвестора.

7.12. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика Оператор Платформы резервирует денежные средства на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету Инвестора. Резервирование осуществляется для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения Договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении Максимальной суммы займа или при окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижения Минимальной суммы займа Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на расчетный счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения. Согласно пункту 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора займа. Уведомление об отказе от заключения Договора займа направляется инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору Инвестиционной платформы с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора займа в соответствии с настоящим пунктом Оператор Платформы не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем Максимальной суммы займа Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Платформе посредством указания о завершении сбора средств в соответствии с Инвестиционным предложением.

7.13. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (Минимальная сумма займа), не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Заемщик отказался от заключения Договоров займа до даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, Договоры займа не заключаются. Оператор сообщает о факте не заключения Договоров займа в день наступления указанных обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету для целей их перечисления Заемщику разблокируются Оператором не позднее следующего рабочего дня после сообщения о факте не заключения Договора займа.

7.14. Договор займа считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора Платформы на расчетный счет Заемщика.

7.15. Денежные средства, поступающие на Номинальный счет от Заемщика, учитываются на Номинальном счете в следующем порядке:

- (1) Денежные средства Заемщика поступают на номинальный счет Оператора по Договору займа, указанному Заемщиком в строке «назначение платежа» платежного документа Заемщика, для корректного учета платежа Заемщика строка «назначение платежа» должна быть заполнена следующим образом: «Оплата по Договору займа № < значение> от < дата Договора займа>, НДС не облагается».
- (2) В случае, если Оператор не может учесть платеж в связи с некорректным заполнением строки «назначение платежа», он направляет Заемщику информацию о необходимости уточнения платежа любым доступным способом, предусмотренным Правилами, при непоступлении Оператору письменного уточнения платежа в течение 5 рабочих дней с момента получения Заемщиком от Оператора информации о необходимости уточнения платежа, Оператор вправе по своему усмотрению самостоятельно учесть / зачесть платеж, с учетом положений настоящего пункта Правил, либо вернуть денежные средства Заемщику в связи с невозможностью их корректного учета. Денежные средства Заемщика поступившие на номинальный счет Оператора распределяются на банковские счета Инвесторов : - исходя из календарной очередности платежей по графику (-ам) платежей по Договору (- ам) займа с Инвесторами (начиная с наиболее ранней даты платежа по графикам платежей по Договорам займа); - при совпадении дат платежей по графикам платежей по Договорам займа - прямо пропорционально причитающимся Инвесторам суммам очередных платежей согласно графикам платежей по Договорам займа, независимо от суммы перечисления, в том числе независимо от того, будет ли при этом соответствующее перечисление достаточным для внесения полного очередного платежа по соответствующим Договорам займа.
- (3) В случае наличия у Заемщика непогашенной задолженности, а также если сумма денежных средств, поступивших на Номинальный счет, меньше суммы текущей задолженности Заемщика, поступающие на Номинальный счет суммы, направляются последовательно: а) в первую очередь – на погашение просроченного обязательства по выплате процентов за пользование суммой займа в рамках Договоров займа; б) во вторую очередь – на погашение просроченного обязательства по возврату части основного долга по займу в рамках Договоров займа; в) в третью очередь – в счет погашения текущего обязательства по выплате процентов за пользование суммой займа в рамках Договоров займа; г) в четвертую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату части основного долга по займу в рамках Договоров займа; д) оставшиеся суммы направляются в счет погашения обязательств по уплате пеней, штрафов, неустоек и иных платежей в рамках Договоров займа.
- (4) В случае отсутствия у Заемщика непогашенной задолженности: а) в первую очередь поступившие денежные средства засчитываются в счет текущего обязательства по выплате процентов за пользование займом в рамках Договоров займа; б) во вторую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату основного долга в рамках Договоров займа; в) в последнюю очередь - в счет погашения обязательств по уплате пеней, штрафов, неустоек и иных платежей в рамках Договоров займа, в случае их наличия.
- (5) В случае перечисления Заемщиком денежных средств сверх текущих обязательств: а) в первую очередь поступившие денежные средства засчитываются в счет текущего обязательства по выплате процентов за пользование займом в рамках Договоров займа; б) во вторую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату основного долга в рамках Договоров займа; в) в третью очередь - в счет погашения обязательств по уплате пеней, штрафов, неустоек и иных платежей в рамках Договоров займа, в случае их наличия. г) в последнюю очередь - в счет частичного досрочного погашения обязательства по возврату основного долга в рамках Договора займа.

7.16. Информация о заключении Договоров займа включается в Реестр договоров в дату их заключения.

7.17. В целях обеспечения Оператором Платформы возможности для сторон Договора займа получения его текста на основании Инвестиционного предложения Заемщика и его принятия Инвестором в дату заключения Договора займа в автоматическом режиме формируется Договор займа, размещаемый в ЛК Инвестора/Инвесторов и Заемщика; Общие условия Договора займа, доступны на сайте Платформы.

7.18. Оператор инвестиционной платформы может предоставить возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием Платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. При достижении указанного ограничения Оператор Платформы обязан ограничить возможность такого Инвестора физического лица инвестировать (ограничить использование функционала и/или отказать в выполнении соответствующего распоряжения).

7.19. В случае с квалифицированными инвесторами, при прохождении полной идентификации и прохождении процедуры проверки статуса Оператором Платформы, а также физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями, Инвестор получает возможность инвестировать в проекты суммы больше 600 тысяч рублей.

7.20. Заемщик, подтверждая размещение Инвестиционного предложения на Сайте, тем самым направляет Оператору Платформы Заявку на его размещение. При условии соответствия Инвестиционного предложения Правилам и отсутствия основания для отказа в размещении, Оператор Платформы размещает Инвестиционное предложение Заемщика на Платформе и уведомляет об этом Заемщика через Личный кабинет Заемщика.

7.21. Для размещения нового Инвестиционного предложения по общему правилу Заемщик должен определить Лимит займа заново, используя соответствующие функциональные возможности Платформы в ЛК Заемщика.

8. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

8.1. Инвестиционное предложение внутри Платформы содержит следующую информацию:

- подробное описание объекта инвестирования;
- срок и условия инвестирования;
- общая сумма займа (включая затраты на покупку объекта и реализацию стратегии);
- минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа;
- максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается;
- примерный размер периодических платежей, рассчитанный исходя из минимальной и максимальной суммы Займа;
- риски;
- срок действия Инвестиционного предложения.

8.2. Инвестиционное предложение адресуется определенному кругу лиц и является закрытым инвестиционным предложением.

9. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

9.1. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств Платформы воли Инвестора о принятии Инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на номинальном счете, открытом Оператором.

9.2. Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора займа.

9.3. Уведомление об отказе от заключения Договора займа направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора займа в соответствии с настоящей частью Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику.

9.4. Инвестор принимает Инвестиционное предложение Заемщика путем указания суммы денежных средств предоставляемой инвестиции в соответствующем виртуальном поле Личного кабинета. Принятие инвестиционного предложения возможно только при условии наличия необходимой суммы денежных средств, перечисленных на номинальный счет оператора и отображаемых на Лицевом счете Инвестора.

9.5. После принятия Инвестиционного предложения Оператор может заблокировать на Номинальном счете сумму денежных средств Инвестора, в размере которой Инвестором принято Инвестиционное предложение, баланс Лицевого счета может быть уменьшен на сумму, необходимую для перевода по такому Инвестиционному предложению.

- (1) Заблокированная сумма денежных средств не отражается на балансе Лицевого счета Инвестора, и подлежит возврату Инвестору в случае недостижения Инвестиционным предложением минимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора займа.
- (2) При достижении Инвестиционным предложением максимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора займа, либо при окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижением минимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора займа, Инвестиционное предложение прекращается.

- (3) Оператор перечисляет денежные средства на расчетный счет Заемщика, данные денежные средства Инвесторов, находящиеся на номинальном счете перечисляются в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

9.6. Инвестор вправе отказаться от принятого Инвестиционного предложения, уведомив Оператора об отказе от заключения Договора займа, при помощи технических средств Платформы, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Инвестиционного предложения, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

9.7. При отказе Инвестора, принявшего инвестиционное предложение в срок, установленный п. 9.6. Правил, Оператор не в праве осуществлять перевод денежных средств такого Инвестора Заемщику.

10. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО ОПЕРАТОРУ

10.1. По указанию Оператора по его номинальному счету, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, могут совершаться только следующие операции:

- (1) перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета;
- (2) перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;
- (3) перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения Оператору;
- (4) перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;
- (5) перечисление денежных средств Оператора на банковские счета инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы;
- (6) перечисление денежных средств инвесторов на другой номинальный счет, открытый в соответствии с частью 9 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

10.2. Для целей учета средств и обязательств каждому Участнику платформы открывается Лицевой счет. Лицевой счет – это обособленный участок базы данных Оператора платформы, в котором отражаются сведения о всех финансовых операциях Участника платформы.

10.3. Передача средств Инвесторов Заемщику (Заемщику).

Передача средств от Инвесторов Заемщику осуществляется путем направления Оператором платежного поручения по Номинальному счету, на основании которого происходит списание денежных средств с Номинального счета на расчетный счет Заемщика в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения при условии окончания срока действия инвестиционного предложения и достижения указанного в нем минимального объема денежных средств, либо при достижении максимальной суммы займа до прекращения срока действия инвестиционного предложения. В платежном поручении указывается дата и номер инвестиционного предложения (оферты), по которому перечисляются денежные средства. В день поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета на счет Заемщика Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заемщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в Лицевой счет Инвесторов и Заемщика.

10.4. Передача средств Заемщика Инвесторам в целях погашения обязательств.

Заемщик передает денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет. В платежном поручении указывается номер Лицевого счета Заемщика. Оператор в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления денежных средств на номинальный счет, осуществляет учет изменений остатков денежных средств на Лицевом счету Инвесторов, являющихся бенефициарами таких средств, а также изменяет сведения об остатке задолженности на Лицевом счету Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.5. Вывод средств Инвестора.

Вывод средств Инвестора осуществляется путем подачи соответствующего распоряжения Инвестора в адрес Оператора с использованием технических средств Платформы. Вывод средств осуществляется только безналичным путем и только на банковский счет Инвестора путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств на Лицевом счете Инвестора с учетом средств, зарезервированных для исполнения Акцептов Инвестора. Денежные средства списываются с Номинального счета не позднее 3 (трех) рабочих дней после поступления распоряжения Инвестора. Срок зачисления средств на банковский счет Инвестора зависит от условий банка, обслуживающего счет Инвестора.

10.6. Зачисление средств Инвестора на Номинальный счет.

Зачисление средств осуществляется только безналичным путем и только с собственного банковского счета Инвестора, путем перевода денежных средств на номинальный счет Оператора. Зачисление от третьего лица не допускается. Также не допускается зачисление средств Инвестора - индивидуального предпринимателя на счет того же Инвестора - физического лица (и наоборот). Зачисленные средства отображаются на балансе Лицевого счета Инвестора

10.7. Расчеты между Пользователями платформы и Оператором.

Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются лицом, привлекающим инвестиции с банковского счета последнего и считается оплаченным заемщиком с момента поступления денежных средств на расчетный счет Оператора с расчетного счета заемщика.

10.8. Оператор Платформы отчитывается перед Инвестором об операциях с денежными средствами Инвестора путем отражения в личном кабинете Участника Платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции, информации о суммах и датах поступлений и списаний средств с номинального счета, с указанием реквизитов и ссылки для скачивания договора, по которому осуществлена такая операция.

10.9. Участникам Платформы на электронную почту направляются уведомления о суммах и датах поступлений, списаний средств по номинальному счету и изменении Лицевого счета Участника, а также о прекращении действия инвестиционного предложения. Такие уведомления направляются в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

11. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОПЕРАТОРА

11.1. Участник (Заемщик) обязан оплатить Оператору Вознаграждение в размере, устанавливаемом Тарифами Оператора. Сумма Вознаграждения Оператора рассчитывается в процентах от суммы займа по Договору займа, заключенному между Инвестором и Заемщиком на Платформе и оплачивается в течение 5 рабочих дней со дня заключения договора Займа между Инвестором и Заемщиком.

11.2. Вознаграждение считается оплаченным Заемщиком с момента поступления денежных средств на банковский счет Оператора с расчетного счета Заемщика.

11.3. Тарифы Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций для Заемщиков.

11.3.1. Размер комиссии (вознаграждения) Оператора, взимаемой с Заемщика при заключении Договора займа составляет:

- от 2% (двух процентов) до 7% (семи процентов) суммы Договора займа, заключенного между Инвестором и Заемщиком на Платформе в зависимости от рейтинга Заемщика, который определяется исходя из количества успешно погашенных займов (возвращенных инвестиций) на Платформе следующим образом:

- (1) комиссия (вознаграждение) в размере 2% устанавливается для Заемщиков, имеющих на площадке 20 и более займов, погашенных (возвращенных) без просрочек;
- (2) комиссия (вознаграждение) в размере 4% устанавливается для Заемщиков, имеющих на площадке 10 и более, но не менее 10 займов, погашенных (возвращенных) без просрочек;
- (3) комиссия (вознаграждение) в размере 5% устанавливается для Заемщиков, имеющих на площадке менее 10 займов, погашенных (возвращенных) без просрочек;
- (4) комиссия (вознаграждение) в размере до 7% устанавливается для Заемщиков, впервые обращающихся за получением инвестиций (займа) посредством Платформы.

11.3.2. Конкретный размер комиссии указывается в Инвестиционном предложении Заемщика.

11.3.3. В случае просрочки возврата суммы займа по Договору займа Заемщик обязуется оплатить Оператору Платформы дополнительную комиссию, которая состоит из единовременной комиссии в размере 3% (три процента) от суммы Договора займа, заключенного между Инвестором Заемщиком посредством Платформы, по которому возникла просрочка возврата суммы займа, а также дополнительного вознаграждения, которое составляет 0,25% (ноль целых двадцать пять сотых процента) от суммы Договора займа, заключенного между Инвестором Заемщиком посредством Платформы, по которому возникла просрочка возврата суммы займа, за каждый день просрочки возврата суммы займа.

11.3.4. Вознаграждение Оператора включает в себя все применимые налоги, действующие на момент расчета вознаграждения, если такие налоги применимы к данному виду платежа. Сумма вознаграждения не включает НДФЛ и другие налоги, уплачиваемые физическим лицом с полученных им доходов.

12. СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ УЧАСТНИКОВ

- 12.1. Данный раздел определяет условия Соглашения об электронном взаимодействии Участников и описывает порядок обмена информацией между Участниками Инвестиционной платформы в целях исполнения требований ст.4 Федерального закона 259-ФЗ.
- 12.2. Присоединение к настоящим Правилам подразумевает согласие использовать приведенный в настоящем разделе порядок взаимодействия между Участниками и Оператором, Простую электронную подпись, электронное взаимодействие как основной способ подписания документов и взаимодействия Участников в рамках Инвестирования на Платформе.
- 12.3. Участники Инвестиционной платформы и Оператор, являются сторонами электронного взаимодействия. Электронное взаимодействие реализуется через:
- 12.3.1. Электронные документы, подписанные Квалифицированной электронной подписью со стороны Заемщика и Оператора: Договор оказания услуг по привлечению инвестиций, а также акты и Приложения к ним; Инвестиционного предложения, а также документов с ним связанных, в том числе в случае их изменения; Договор инвестирования со стороны Заемщика; Сведения для анкеты в рамках реализации Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ и Согласие на обработку персональных данных; Любые заявления связанные с реализацией настоящих Правил. Датой данных документов является дата подписания документа, если в документе не указано иное.
- 12.3.2. Электронные документы, подписанные Простой электронной подписью: Заявка на присоединение и согласие с Правилами, новой редакцией Правил, на обработку персональных данных; Заявка на подтверждение личности Пользователя; Договоры инвестирования, Акцепт и ознакомление с Инвестиционным предложением со стороны Инвестора. Датой данных документов является дата подписания документа, если в документе не указано иное.
- 12.3.3. Обмен прочей информацией реализуется посредством электронной почты. Под таким обменом подразумевается отправка сообщений, а также документов, скан-копий и изображений посредством электронной почты Пользователя, указанной при создании Аккаунта или в Договоре об оказании услуг по привлечению инвестиций с одной стороны и адреса электронной почты Оператора, указанной на Сайте с другой стороны. Стороны Соглашения об электронном взаимодействии согласились принимать и считать такие документы надлежащими и имеющими силу до получения их оригиналов в бумажном виде. Указанный порядок является основным способом взаимодействия в рамках настоящих Правил, если не указано иное. Датой данных документов является дата отправки такого электронного сообщения, если в документе не указано иное. Стороны обязуются хранить в тайне ключи своих электронных подписей (пароли от электронных почтовых ящиков).
- 12.4. Оператор Инвестиционной платформы и Участники, договорились о том, что отправитель несёт ответственность за достоверность информации отправленной в формате электронного взаимодействия, а полученная таким способом информация считается получателем достоверной и может применяться в качестве письменных доказательств в суде.
- 12.5. В соответствии со ст.3 п.1 Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ порядок использования электронной подписи в корпоративной информационной системе может устанавливаться оператором этой системы. В соответствии со ст.9 Федерального закона 63-ФЗ, в рамках настоящих Правил Оператор устанавливает в качестве Простой электронной подписи совокупностью Логина и пароля Пользователя для авторизации на Платформе, а также уникального символьного кода, посылаемого на мобильный номер телефона Пользователя, указанный при регистрации, для совершения Сделок на Инвестиционной платформе. Простая электронная подпись автоматически включается в электронный документ с пометкой документа «Подписано ПЭП» и подтверждает подписание соответствующего документа определенным Пользователем Платформы. Документ подписанный Простой электронной подписью признаётся Участниками и Оператором равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.
- 12.6. Оператор Инвестиционной платформы и Участники, договорились о следующем порядке применения Простой электронной подписи:
- 12.6.1. Пользователь входит в свой Личный кабинет посредством ввода Логина и пароля, известных только данному Пользователю.
- 12.6.2. В электронном документе, требующем подписания со стороны Пользователя, появляется окно ввода кода из СМС, присланного на мобильный номер телефона Пользователя, указанного при регистрации Аккаунта.
- 12.6.3. Пользователь ознакомливается с содержанием документа, требующего подписания и в случае согласия с содержанием данного документа вводит присланный СМС код.
- 12.6.4. Только совокупность указанных в данном пункте действий Пользователя признаётся Простой электронной подписью, являющейся аналогом собственноручной подписи Пользователя.

12.7. Пользователь обязуется не сообщать (не раскрывать) другим Пользователям и иным третьим лицам информацию о своих Логине и пароле - такая информация является конфиденциальной. Пользователь соглашается с тем, что в случае передачи третьей стороне информации о Логине и пароле, он соглашается с принятием на себя всех последующих рисков недобросовестного использования его Аккаунта третьими лицами.

12.8. Оператор обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых положений законодательства Российской Федерации о персональных данных в связи с осуществлением функций, предусмотренных настоящими Правилами. Персональные данные Участников, представителей и иных лиц предоставляются Оператору для осуществления Оператором функций, предусмотренных настоящими Правилами. Порядок хранения, обработки и передачи персональных данных третьим лицам определен в Политике по обработке персональных данных Оператора, размещенная на Сайте, в разделе "Раскрытие информации".

12.9. Предоставление Оператору персональных данных Участником, заявителем или иным лицом, предоставляющим Оператору персональные данные в соответствии с настоящими Правилами, признается гарантией со стороны такого лица, что персональные данные предоставлены Оператору с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, и одновременно является поручением такого лица Оператору на обработку предоставленных персональных данных, при условии обеспечения Оператором конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

12.10. По требованию Инвестора, которому адресовано инвестиционное предложение, вправе осуществлять обмен информацией с другими Инвесторами, путем направления Оператору запроса на размещение соответствующей информации в Личном кабинете других Инвесторов. Оператор инвестиционной платформы вправе отказать Инвестору в передаче информации другим Инвесторам, если данная информация нарушает законодательство Российской Федерации и/или не связана с инвестированием с использованием Платформы.

12.11. В случае обращения Пользователя к Оператору Платформы посредством способов указанных или доступных на Сайте Платформы, Оператор обязан ответить на данный запрос Пользователя не позднее чем в течение 3 рабочих дней ответным сообщением с контактного адреса, с которого получено обращение, а в случае если возможна идентификация Пользователя - то ответ возможен также на адрес электронной почты или телефон, указанный при Регистрации.

12.12. Оператор Инвестиционной платформы и Участники, договорились о том, что помимо указанных в настоящих Правилах документов, посредством электронного взаимодействия с помощью простой электронной подписи и усиленной квалифицированной подписи, возможно подписание иных документов по усмотрению сторон, относящихся к сделке.

13. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ

13.1. 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 платформы на Сайте в сети Интернет в следующих порядках и сроках:

13.1.1. Информация об Операторе платформы и его деятельности размещается не позднее пяти рабочих дней с момента включения сведений об операторе инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ и обновляется в срок, не превышающий 2 (два) рабочих с дней с момента изменения указанных сведений:

- (1) наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора инвестиционной платформы;
- (2) сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы;
- (3) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы;
- (4) сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;
- (5) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также аудиторское заключение в отношении такой отчетности (при наличии);
- (6) сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы.
- (7) иную информацию, предусмотренную Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022) "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
- (8) срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;

- (9) информацию о том, является ли признание оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- 13.2. Правила со всеми внесенными в них изменениями и приложениями публикуются не позднее 5 календарных дней до даты вступления в силу изменений.
- 13.3. Годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций размещаются в срок, не позднее 31 марта календарного года, следующего за отчетным годом.
- 13.4. Информация о каждом Заемщике и его Инвестиционном предложении подлежит раскрытию Инвесторам Платформы, которым оно адресовано, в момент направления такого Инвестиционного предложения.
- 13.5. Информация об Инвестиционном предложении включает в себя:
- (1) информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций 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) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленного на достижение целей инвестирования, а также результаты такого мониторинга и оценки (при наличии);
 - (3) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.
 - (4) сведения о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое Заемщик, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое Заемщик;
 - (5) иную информацию, предусмотренную Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022) "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
- 13.6. Оператор инвестиционной платформы обязан по требованию участника инвестиционной платформы раскрыть информацию о его участии в качестве инвестора в том или ином инвестиционном предложении.
- 13.7. информация о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, подлежит обязательному раскрытию Оператором на Сайте для неопределенного круга лиц, в течение трех месяцев со дня выявления конфликта интересов;
- 13.8. Срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования. Такой срок определяется в ходе оценки, которая должна быть проведена в течение 24 часов. По истечении данного периода, если функционал Платформы еще не был восстановлен, Оператор в течение следующих 24 часов обязан опубликовать информацию о планируемых сроках восстановления работоспособности Платформы на Сайте Платформы.

14. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ

- 14.1 В течение одного календарного года один Заемщик может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму, которая не превышает 1 000 000 000 (один миллиард) рублей.
- 14.2 Размер инвестирования инвестора – физического лица - неквалифицированного инвестора, не может превышать 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ.
- 14.3 Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, либо признаны в установленном порядке квалифицированными инвесторами. Признание Оператором инвестиционной платформы физического лица квалифицированным инвестором не является необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании.
- 14.4. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором инвестиционной платформы, в порядке, определенном в соответствии с Правилами Платформы.
- 14.5. Заключая договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, Инвесторы дают Оператору платформы заверение о соответствии указанным требованиям и гарантируют отсутствие оснований, препятствующих для заключения договоров и осуществления инвестирования.
- 14.6. Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения, установленного пунктом 14.2 Правил, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием инвестиционной платформы этого оператора. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется оператором инвестиционной платформы на основании заверений физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения предоставляемых в следующем порядке:

14.6.1. Инвестор - физическое лицо при направлении Распоряжения инвестора на перевод денежных средств с номинального счета выбирает признак наличия статуса квалифицированного инвестора «Квалифицированный инвестор/неквалифицированный инвестор».

14.6.2. В случае если физическое лицо выбирает признак «неквалифицированный инвестор», появляется текст заверения о том, что сумма инвестирования средств на всех инвестиционных платформах не превышает 600 тысяч рублей в год и кнопки «подтвердить» / «отмена».

14.6.3 В случае если физическое лицо выбирает признак «квалифицированный инвестор» - физическое лицо обязано предоставить Оператору платформы документы, подтверждающие квалификацию До момента подтверждения Оператором квалификации у физического лица будет отсутствовать возможность инвестировать на Платформе

14.7 Контроль осуществляется посредством заполнения Заемщиком, при регистрации на Сайте инвестиционной платформы соответствующего раздела поля для регистрации, предназначенного для внесения данных о привлеченных с начала календарного года указанным лицом инвестициях с использованием различных инвестиционных платформ, о совокупной сумме инвестиций, привлеченных лицом в текущем календарном году с использованием различных инвестиционных платформ.

14. 8. В случае если Заемщик, привлек с использованием других инвестиционных платформ инвестиции на сумму, соответствующую установленному Федеральным законом от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ограничению, он обязано уведомить об этом Оператора инвестиционной платформы в срок, не превышающий 3 (трех) календарных дней с даты получения средств инвестирования от Инвесторов и достижения указанного ограничения по объему привлеченных инвестиций. Ответственность за соблюдение требования закона о максимальном объеме инвестиций, привлекаемых лицом с использованием различных инвестиционных платформ, несет Заемщик (Заемщик).

14. 9 В случае если физическое лицо не являясь индивидуальным предпринимателем или квалифицированным инвестором, в том числе при неправомерном признании указанного физического лица квалифицированным инвестором превысило ограничение, указанное в пункте 14.2, последствием превышения такого ограничения является возложение на Оператора Платформы обязанности по требованию указанного физического лица приобрести у него имущественные права, приобретенные в этой инвестиционной платформе, на сумму такого превышения.

14.9.1 Предусмотренное п. 14.9. последствие не применяется в случае, если физическое лицо дало Оператору платформы недостоверные заверения о соблюдении ограничения, указанного в пункте 14.2.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

15.1. Любой Пользователь, прошедший регистрацию на платформе на сайте, принимает на себя риск любых возможных убытков, вызванных любым несанкционированным доступом третьих лиц к его Личному кабинету, кроме случаев если такой несанкционированный доступ произошел по вине (умыслу или неосторожности) самого Оператора.

15.2. Оператор Платформы не несет ответственности за передачу доступа к Личному кабинету Самим Пользователем и связанными с такой передачей, рисками и убытками.

15.3. Оператор Платформы не несет ответственности за неисполнение Пользователями обязательств по любым Договорам займа через платформу. Оператор Платформы не является юридическим субъектом возникших между пользователями платформы отношений и не участвует в разрешении споров между сторонами Договоров займа через платформу.

15.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя по настоящим Правилам обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. При этом срок исполнения обязательств по Правилам отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

15.5. Обстоятельства непреодолимой силы включают в себя внешние и внутренние чрезвычайные события, наступление которых нельзя было предположить во время заключения договора и наступившие помимо воли и желания Сторон, действия которых Стороны также не могли предотвратить способами и средствами, которые должным образом можно было ожидать от добросовестной Стороны. К подобным обстоятельствам Стороны относят военные действия, эпидемии, пожары, природные стихийные бедствия, акты и действия государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств по Соглашению.

15.6. Пользователь, чьи интересы были нарушены соответствующими обстоятельствами непреодолимой силы, должен немедленно (не позднее 5 (пяти) рабочих дней) известить Оператора о наступлении, сущности и возможной

продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа.

15.7. Если Инвестор/ Заемщик (Пользователь) не сообщит о вышеупомянутых обстоятельствах непреодолимой силы в указанный выше срок, то он не имеет права на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

15.8. Оператор Платформы, в свою очередь, также должен не позднее 5 (пяти) рабочих дней предупреждать Пользователей о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, которые могут негативно сказаться на работе и функционировании платформы, а также препятствующих исполнению Оператором договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договорами).

15.9. Если Оператор не сообщит о вышеупомянутых обстоятельствах непреодолимой силы в указанный выше срок, то он не имеет права на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

15.10. На период действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение всех договорных обязательств Сторон приостанавливается. Штрафные санкции в данный период не применимы.

15.11. Наступление обстоятельств непреодолимой силы при условии, что приняты установленные меры по извещению об этом другой Стороны в соответствии с положениями настоящих Правил, продлевает срок выполнения договорных обязательств на период, по своей продолжительности соответствующий продолжительности таких обстоятельств.

15.12. Если действие обстоятельств непреодолимой силы продолжается более 6 (шести) месяцев подряд, то любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение путем направления другой Стороне через функционал платформы соответствующего уведомления.

15.13. Оператор Платформы не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами и соответствующими Договорами с Пользователями, если такое неисполнение явилось следствием хакерских атак, отключения электричества, неправомерных действий третьих лиц, а также в случае нарушения самими пользователями настоящих Правил и иных договорных обязательств Платформы.

16. ЮРИДИЧЕСКИ - ЗНАЧИМЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

16.1. Обмен уведомлениями и сообщениями, в том числе претензиями (далее – «сообщения») между Оператором Платформы и Пользователем может осуществляться установленными данными Правилами способами.

16.2. Стороны должны приложить все усилия, чтобы путем прямых переговоров, в претензионном порядке разрешить все противоречия или спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения данных Правил. Сторона, у которой возникли претензии и/или разногласия, направляет другой Стороне сообщение с указанием возникших претензий и/или разногласий.

16.3. Сообщение Пользователя о возникших претензиях и/или разногласиях и/или других значимых уведомлениях должно быть направлено Пользователем Оператору:

- (1) с использованием функционала Платформы путем передачи через Личный кабинет. Сообщение, направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, считается доставленным в дату отправления Стороной-отправителем;
- (2) вручением нарочным письмом либо курьерской доставкой, либо отправкой заказного почтового отправления с уведомлением о вручении по адресу местонахождения или адресу регистрации Стороны-получателя, зарегистрированному в Личном кабинете или указанном в реестре юридических лиц ЕГРЮЛ или ином реестре (в случае с юридическим лицом).

16.4. Сообщение считается врученным (доставленным) Стороне-получателю надлежащим образом:

- (1) в случае вручения нарочным: в дату фактического вручения/доставки сообщения Стороне-получателю по указанному адресу местонахождения (регистрации);
- (2) в случае курьерской доставки: в дату, указанную в подтверждении о вручении отправления Стороне-получателю или в дату подтверждения невручения сообщения в связи с отсутствием Стороны-получателя.

16.5. Сообщение с зарегистрированного в личном кабинете Пользователя на сайте платформы или сообщение считается доставленным в дату отправления Стороной-отправителем.

16.6. Иной способ обмена сообщениями не допускается, за исключением обмена сообщениями, носящими информационный характер, путем звонка на телефон технической поддержки Платформы.

16.7. Если иное не предусмотрено Законодательством или Правилами, все юридически значимые сообщения, направляемые в порядке, установленном настоящим разделом, влекут для получающей их Стороны наступление гражданско-правовых последствий с момента вручения или доставки соответствующего сообщения.

16.8. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

16.9. В случае, если ответ на сообщение не будет получен направившей сообщение Стороной в течение 30 (тридцати) дней с даты направления соответствующего сообщения, либо если Стороны не придут к соглашению по возникшим претензиям и/или разногласиям, спор подлежит разрешению в судебном порядке по месту нахождения Оператора.

16.10. Отношения сторон по настоящему Соглашению регулируются законодательством Российской Федерации.

17. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

17.1. Каждый Пользователь должен обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Автоматизированной системы документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну, о чем предоставляющая такую информацию Сторона должна уведомить другую Сторону. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, а также Политикой обработки персональных данных пользователей Оператора, размещенной на Сайте.

17.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 17.1. Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств согласно Правил.

17.3. Оператор вправе публиковать на сайте Платформы информацию о фактах неисполнения своих обязательств Заемщиком/Контрагентами, а также передавать такую информацию, действующим от имени Инвестора и в его интересах в целях обслуживания Сделки и/или погашения задолженности Заемщика, продажи или обременения иным образом полностью или частично прав по Сделке, или лицам, приобретшим права Инвестора в отношении Сделки Заемщика.

17.4. Настоящим Сторона подтверждает, что:

- (1) она предприняла все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) иным Сторонам при совершении действий в Автоматизированной системе, в том числе: уведомили указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, а также о предполагаемых пользователях данных и получили их согласие на такую обработку; предоставили указанным лицам информацию об Операторе, осуществляющем обработку их персональных данных;
- (2) обладает правом на передачу персональных данных Оператору в целях хранения, обработки и передачи таких данных Оператором. Сторона обязуется возместить Оператору убытки в форме реального ущерба, если будет доказано и установлено судом, что Сторона не обладала правом на передачу персональных данных.

18. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ

18.1. Обмен информацией между Инвесторами осуществляется с применением программно-технических средств Инвестиционной платформы, использование которых предоставляется каждому зарегистрированному на Платформе Инвестору.

18.2. Инвестору обеспечивается возможность пользования специальным разделом Личного кабинета, созданного и поддерживаемого Оператором, для общения с иными Инвесторами, зарегистрированными на Платформе, в режиме обмена информационными сообщениями.

18.3. Инвестор, используя специальный раздел Личного кабинета для обмена информационными сообщениями, и получивший конфиденциальную или служебную информацию, представляющую коммерческую тайну Заемщика, или иного инвестора, обязан соблюдать условия конфиденциальности полученной информации.

18.4. Оператор представляет Инвестору возможность обмена информацией с другими Инвесторами через Оператора для формирования ими совместного, консолидированного принятия Инвестиционного предложения путем обмена Инвесторами через Оператора информацией, документами, иной служебной информацией, связанных с заключением, исполнением Инвестиционного предложения.

19. НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ. ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

19.1. Все денежные операции на Платформе осуществляются через Номинальный счет. Осуществляя Регистрацию, Инвестор дает Оператору согласие и поручение учитывать денежные средства Инвестора на Номинальном счете Оператора.

- 19.2. Одновременно с открытием Личного кабинета Инвестору присваивается номер лицевого счета на Платформе, в котором фиксируются сведения о всех операциях Инвестора платформы.
- 19.3. Подача распоряжений по перечислению Оператором денежных средств Инвесторов, отраженных на их лицевых счетах, осуществляется посредством функционала Личного кабинета.
- 19.4. Инвестор перечисляет денежные средства на номинальный счет исключительно со своих банковских счетов в обслуживающих их кредитных организациях или переводом денежных средств без открытия счета в кредитной организации (для Инвесторов – физических лиц) от своего имени. Перечисление денежных средств третьими лицами от имени Инвестора прямо запрещено.
- 19.5. Участнику инвестиционной платформы необходимо учитывать, что срок перевода денежных средств с/на Номинальный счет не зависит от Оператора и может составлять до 5 банковских дней, и совершать перевод заблаговременно, с учетом указанного срока. Переводы, поступившие на Номинальный счет после 20:00, могут быть учтены на следующий расчетный день.
- 19.6. Срок отображения денежных средств на Лицевых счетах Инвесторов, поступивших путем перечисления денежных средств Инвестора на Номинальный счет, составляет 1 (один) Рабочий день со дня следующего за днем поступления денежных средств на Номинальный счет.
- 19.7. Инвестор вправе потребовать у Оператора осуществления перевода денежных средств с Номинального счета на текущий Банковский счет Инвестора, открытый в банке, по реквизитам, указанным в Личном кабинете Инвестора, в сумме, отражаемой на Лицевом счете как сумма, доступная к Инвестированию. Оператор обязан в течении 1 (одного) рабочего дня направить платежное поручение в банк для осуществления перевода денежных средств Инвестору.
- 19.8. Сведения о любой операции с денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете, отражаются в Личном кабинете Инвестора не позднее следующего Рабочего дня после совершения операции. Указанные сведения считаются отчетом Оператора.

20. ИНЫЕ ДОГОВОРЫ, ЗАКЛЮЧАЕМЫЕ НА ПЛАТФОРМЕ

- 20.1 Оператор инвестиционной платформы вправе использовать техническую инфраструктуру инвестиционной платформы для содействия заинтересованным лицам в заключении договоров поручительства. При этом заключение указанных договоров осуществляется в соответствии с общими требованиями гражданского законодательства, включая требования к соблюдению формы договора.
- 20.2. Текст (условия) договора поручительства (форма), порядок его заключения, иные сведения, касающиеся данного договора, могут размещаться на сайте Оператора Платформы (Платформе) или предлагаться Пользователю (направляться в виде электронного образа документа).
- 20.3. При формировании и (или) размещении Лицом, привлекающим инвестиции, Инвестиционного предложения о заключении договора инвестирования, который является договором займа, Лицо, привлекающее инвестиции, в качестве обеспечения своих обязательств может направить Инвестору(ам) договора\ поручительства, подписанный посредством КЭП третьим лицом – поручителем. При рассмотрении Инвестором(ами) такого Инвестиционного предложения, Инвестор вправе одновременно с принятием Инвестиционного предложения о заключении договора инвестирования подписать посредством КЭП договор поручительства и (или), либо отказаться от предложенного обеспечения.

21. ПОЛИТИКА РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЙСТВИЯХ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДПРИНЯТЫ ИНВЕСТОРОМ В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОМ

- 21.1. Инвестор, присоединяясь к Правилам и Договору о содействии в инвестировании, поручает Оператору оповещать Заемщика о наличии задолженности/неисполненного обязательства посредством направления сообщений этому лицу.
- 21.2. В случае неисполнения Заемщиком, обязательств по Договору инвестирования Инвестор вправе направлять Заемщику, претензии по Договору инвестирования, требования о досрочном исполнении обязательств по Договору инвестирования, а также оплате штрафных санкций (при наличии) на условиях Договора инвестирования.
- 21.3. Оператор вправе оказать содействие Инвестору в направлении претензий, требований Инвестора Заемщику, по Договору инвестирования.

21.4. Если в результате совершения указанных действий Заемщик, не исполнил свои обязательства по Договору инвестирования перед Инвестором, Инвестор вправе обратиться к поручителю (если такое обеспечение предусмотрено Договором инвестирования) при неисполнении обязательств Заемщика, а также обратиться в суд в соответствии с порядком, указанным в Договоре инвестирования.

ФОРМА ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ №

1	Минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа	
2	Максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается	
3	Сумма займа, доступная для инвестирования одним инвестором	
4	Процентная ставка за пользование суммой займа	
5	Срок погашения займа (срок от момента привлечения инвестиций)	
6	Срок окончания действия Инвестиционного предложения	
7	Размер неустойки в виде пени, взимаемой в пользу Инвестора с Заемщика, с первого дня возникновения просрочки	
8	Цель привлечения инвестиций	
9	Суть контракта (виды работ/услуг)	
10	Срок выполнения контракта/проекта	
11	Сумма контракта/общая стоимость проекта	
12	Сумма собственных средств для целей реализации контракта/проекта	
13	Местоположение реализации контракта/проекта	
14	Целевой источник погашения инвестиций	
15	Опыт реализации подобных контрактов	
16	Обстоятельства, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей	
17	Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций 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	
18	Имеется ли успешный опыт привлечения инвестиций? (сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства. Если имелось несколько проектов - укажите)	

19	Имеется ли негативный опыт привлечения инвестиций? (сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства.) (укажите причину нарушения обязательств)	
20	Имеются ли в настоящее время непогашенные денежные обязательства (укажите сумму и срок погашения)	
21	Имеются ли в настоящее время непогашенные просроченные денежные обязательства (укажите сумму и срок просрочки)	
22	Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком, обязательств перед инвесторами;	
23	Сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается	
24	Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);	
25	Приняло ли лицо, контролирующее юридическое лицо Заемщика, на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое Заемщика	
26	Возможен ли отзыв Инвестиционного предложения в срок его действия	

Способ привлечения инвестиций: предоставление займа.

Погашение инвестиций в полном объеме осуществляется не позднее срока, соответствующего дате перечисления займа Заемщику, увеличенному на срок погашения инвестиций.

Выплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно не позднее даты месяца, соответствующий дате перечисления займа Заемщику.

График платежей формируется Платформой в соответствии с договором и Инвестиционным предложением, и доступны Заемщику, в разделе Документы личного кабинета Платформы.

Настоящим Заемщик, подтверждает, что вся указанная выше информация и документы являются достоверными, актуальными, полными, а также, что Заемщик, при предоставлении указанной выше информации и документов действовало разумно и добросовестно. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия Заемщика.

Оператор предупреждает о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

К инвестиционному предложению прилагаются:

Текущая бухгалтерская (финансовая) отчетность Заемщика

Оборотно-сальдовая ведомость с разрезом по субсчетам

Направляя настоящее Инвестиционное предложение, Заемщик присоединяется к Правилам Платформы в полном объеме, в том числе к Тарифам. Настоящее Предложение является офертой, адресованной определенному кругу лиц - Инвесторам Платформы, которая может быть акцептована инвесторами в порядке, установленном Правилами.

Подписано при помощи смс:

ID Заемщика	
Номер телефона руководителя	
СМС-код	
Дата и время	
Идентификатор у сотового оператора	

СВЕДЕНИЯ О ЗАЕМЩИКЕ

1.	Полное наименование юридического лица, либо фамилия имя отчество индивидуального предпринимателя	
2.	КПП (при наличии)	
3.	Адрес регистрации (в соответствии со сведениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	
4.	Адрес фактический (место нахождения)	
5.	Основные виды деятельности	
6.	Фамилия имя отчество единоличного исполнительного органа	
7.	Должность руководителя (для юридического лица)	
8.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
9.	Расчетный счет	
10.	БИК банка	
11.	Название банка	
12.	Корреспондентский счет	
13.	Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
14.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
15.	Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами	
16.	Сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.	

К сведениям о заемщике прилагается годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей.

Подписано при помощи смс:

ID Заемщика	
Номер телефона руководителя	
СМС-код	
Дата и время	
Идентификатор у сотового оператора	