

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора ООО «ИР»
№ П 7 от 11 сентября 2024 года

Опубликовано на
сайте <https://инвестиции-россии.рф>
«__» _____ 2024 года

ПРАВИЛА
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
«ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»
(редакция № 4)

г. Рязань
2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
2. РЕГИСТРАЦИЯ НА ПЛАТФОРМЕ	8
3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ	10
4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ/ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ.....	12
5. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКА	12
6. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ	12
7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ/ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ.....	14
8. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ИНВЕСТОРА.....	14
9. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ	15
10. СПОСОБ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ	17
11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРАМИ. ОТКАЗ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	18
12. УЧЕТ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. СРОКИ И ПОРЯДОК.....	19
13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ.....	20
14. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ	21
15. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ.....	23
16. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ.....	23
17. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ ПЛАТФОРМЫ	25
18. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПЛАТФОРМЫ	25
19. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТФОРМЫ.....	29
Приложение №1 к Правилам инвестиционной платформы	31
Приложение №2 к Правилам инвестиционной платформы	34
Приложение №3 к Правилам инвестиционной платформы	38
Приложение №4 к Правилам инвестиционной платформы	45
Приложение №5 к Правилам инвестиционной платформы	46
Приложение №6 к Правилам инвестиционной платформы	47
Приложение №7 к Правилам инвестиционной платформы	52
Приложение № 8 к Правилам инвестиционной платформы	56
Приложение №9 к Правилам инвестиционной платформы	58
Приложение №10 к Правилам инвестиционной платформы	66
Приложение №11 к Правилам инвестиционной платформы	67
Приложение №12 к Правилам инвестиционной платформы	68
Приложение №13 к Правилам инвестиционной платформы	69
Приложение №14 к Правилам инвестиционной платформы	70
Приложение №15 к Правилам инвестиционной платформы	71

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт - заявление Инвестора, направляемое Заемщику посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора инвестирования на условиях Инвестиционного предложения на сумму, указанную в заявлении Инвестора (Приложение № 4).

Акцепт может быть направлен только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отзывным Акцептам.

Акцепт также может содержать волеизъявление на заключение иных договоров в соответствии с Инвестиционным предложением Заемщика.

Акцепт является единственным и достаточным основанием для дальнейшего перечисления Оператором денежных средств Инвестора с Номинального счета Платформы на расчетный счет Заемщика в целях заключения Договора инвестирования, при условии, что собрана минимальная сумма займа и истек срок инвестиционного предложения.

Инвестор, принявший инвестиционное предложение (Приложение №3), в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения. В случае отказа инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения договора инвестирования, Оператор инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

Дефолт – наступление любого из указанных ниже событий:

- начало любой из процедур банкротства Заемщика, подтвержденное записью в соответствующем информационном государственном ресурсе;
- при отсутствии гарантийных писем Заемщика и всех Поручителей, составленных по формам Приложения № 14 к настоящим Правилам, а также отсутствии согласования Платформой, действующим от имени Инвесторов, поданного Заемщиком заявления о реструктуризации с просьбой о переносе срока погашения заемных обязательств по Договору займа:
 - 30 (Тридцать) и более дней просрочки уплаты процентов за пользование Займом, и/или
 - 5 (Пять) и более дней просрочки выплаты основного долга по Займу;
- 30 (Тридцать) и более дней просрочки исполнения любых обязательств по Договору займа при наличии гарантийных писем Заемщика и всех Поручителей, составленных по формам Приложения № 14 к настоящим Правилам;
- наступление всех указанных ниже обстоятельств одновременно:
 - просрочка исполнения Заемщиком любых обязательств по Договору займа более 5 (Пяти) дней;
 - отсутствие Заемщика по его адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц и по фактическому адресу (при наличии), включая руководителя Заемщика и его работников;
 - отсутствие возможности связаться с руководителем Заемщика и участниками/акционерами Заемщика по обозначенным в Договоре займа и иным каналам связи в течение 5 (Пяти) дней со дня возникновения просрочки.

Договор инвестирования – договор между Инвестором и Заемщиком, который заключается с использованием Платформы, посредством направления Заемщиком в адрес Инвесторов Инвестиционного предложения, последующего принятия Инвесторами такого предложения Заемщика путем направления Акцептов в адрес Заемщика и перечисления на банковский счет Заемщика денежных средств Инвесторов. Направление Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется при помощи технических средств Платформы. Инвестиционное предложение и Акцепт инвестиционного предложения являются также действиями Инвестора и Заемщика.

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 инкассо-цессии - договор уступки требования Инвестора к Заемщику о возврате суммы займа и уплате процентов, штрафов, неустоек (в случае просроченной задолженности). Договор инкассо-цессии заключается между Инвестором и Взыскателем путем присоединения к приложению № 8 (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

Взыскатель – Компания-цессионарий, действующая на основании договора уступки требования Инвестора к Заемщику о возврате суммы займа и уплате процентов, штрафов, неустоек (в случае просроченной задолженности).

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЮБФ КОНСАЛТИНГ»

ИНН/КПП 9701034212/ 770101001, ОГРН 1167746239660 от 9 марта 2016 г.

Юридический адрес: 105082, город Москва, Балакиревский пер., д. 19, офис 401;403

Банковские реквизиты: расчетный счет 40702810202880001491, АО «АЛЬФА-БАНК», к/с 30101810200000000593, р/с, БИК 044525593

Заемщик - Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению, определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Инвестиционная платформа «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (Платформа) - информационная система в сети «Интернет» по адресу <https://инвестиции-россии.рф>, используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы. Платформа включает в себя сайт, базу данных, программные средства и иные средства автоматизации и обработки данных, необходимые для обеспечения процесса инвестирования.

Инвестор - физическое лицо (гражданин РФ, достигший 18 лет, в том числе зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, являющийся налоговым резидентом РФ) или юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Карточка займа - страница Сайта, которая содержит все существенные условия Оферты и является ее неотъемлемой частью

Личный кабинет – защищенный раздел сайта Платформы, создаваемый после Первичной регистрации Пользователя, доступ к которому осуществляется путем ввода известных только ему Логина и Пароля, обеспечивающий доступ к функционалу Платформы, позволяющий в том числе после завершения процедуры Регистрации: заключать Договоры инвестирования, получать информацию о заключенных Договорах инвестирования, хранить информацию и документы Участника платформы, получать доступ к дополнительному функционалу и осуществлять иные действия посредством Платформы в соответствии с Правилами.

Лицевой счет (ЛС) - виртуальный счет, созданный Оператором инвестиционной платформы в электронном виде на Платформе на Сайте при регистрации Участников, содержащий информацию о размере принадлежащих Инвестору денежных средств, находящихся на Номинальном счете.

Максимальная сумма займа - сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Инвестиционное предложение считается закрытым.

Минимальная сумма займа - сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, достижение которой является необходимым условием для заключения договора инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением.

Номинальный счет - банковский счет, в соответствии со ст.ст. 860.1 - 860.6 ГК РФ, владельцем которого является Оператор, для расчетов в рамках Платформы и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам. Движения по номинальному счету контролируются владельцем счета в части совершения расчетов по договорам инвестирования между Бенефициарами и Заемщиками. Бенефициарами по номинальному счету являются Инвесторы, которым принадлежат права на денежные средства, находящиеся на номинальном счете. Номинальный счет используется также при перечислении денежных средств инвесторов в целях заключения договора инвестирования. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператору открываются один или несколько номинальных счетов. Оператор может выступать в качестве одного из бенефициаров по номинальному счету в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по договору инвестирования, являющемуся договором займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся Оператору в качестве платы за свои услуги, оказываемые участникам инвестиционной платформы, если такая плата предусмотрена договором.

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 инвестиционной платформы;
- 4) перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;
- 5) перечисление денежных средств оператора инвестиционной платформы на банковские счета инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы;

б) перечисление денежных средств инвесторов на другой номинальный счет, владельцем которого является Оператор, для расчетов в рамках Платформы и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам.

Оператор - Общество с ограниченной ответственностью «ИР», ИНН 6229099463, ОГРН 1226200001664, являющееся оператором Платформы и осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций в соответствии с законодательством РФ, а также иную связанную с указанным процессом деятельность, путем предоставления доступа к Платформе.

Платформа – автоматизированная система Оператора, доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: <https://инвестиции-россии.рф>, с помощью которого Участники платформы осуществляют обмен документами и информацией, с целью заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой автоматизированной системы Договоров инвестирования.

Первичная регистрация – процедура ввода Пользователем на Платформе номера телефона, подтверждения этого номера телефона путем ввода кода из sms-сообщения, высланного на этот номер. Логин для доступа к Платформе является номер телефона мобильной связи, указанный при регистрации.

Пользователь - физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста осуществившее Первичную регистрацию с целью дальнейшей регистрации себя как Участника Платформы - физического лица, Участника Платформы - индивидуального предпринимателя, Участника Платформы - юридического лица, в котором является Руководителем. Присоединяясь к настоящим Правилам, Пользователь заверяет, что является налоговым резидентом РФ и не является налоговым резидентом США.

Правила инвестиционной платформы - настоящие Правила, утвержденные Оператором, определяющие условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора инвестирования, договора инкассо-цессии, порядок заключения и исполнения указанных договоров, а также иные условия взаимодействия Оператора, Инвесторов, Заемщиков, Поручителей при осуществлении деятельности по привлечению инвестиций посредством Платформы.

Поручитель – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которое предоставляет Инвестору поручительство по Договору инвестирования за Заемщика. Поручитель присоединяется к Правилам, в том числе электронному документообороту Платформы, путем заявления/согласия, которое может содержаться в тексте документов по поручительству (Приложение № 13, № 14).

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.

Регистрация - процедура предоставления всех необходимых сведений и документов, а также совершения иных действий, необходимых для заключения Участником платформы договора по содействию в инвестировании или договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

«Реструктуризация» - изменение по соглашению сторон Договора займа срока (сроков) погашения задолженности по нему не более, чем на 6 месяцев / порядка погашения задолженности по этому договору / процентной ставки за пользование Займом / иных условий Договора займа / предоставление нового или замена имеющегося обеспечения исполнения обязательств по этому договору.

Робот инвестирования – способ автоматического заключения Договоров инвестирования, реализуемый техническими средствами Платформы посредством размещения Инвестором бессрочного

акцепта неограниченному кругу Заемщиков, в соответствии с которым осуществляется многократный повторяющийся акцепт Инвестиционных предложений Заемщиков, соответствующих установленным Инвестором критериям и ограничениям (Приложение № 9).

Тарифы - документ, устанавливающий ставки вознаграждения Оператора за услуги, оказываемые Участникам платформы (Приложение № 5).

Участник Платформы - участниками инвестиционной Платформы являются Инвесторы, лица, привлекающие инвестиции (Заемщики).

Инвестиционное предложение (оферта) - оферта Заемщика, адресованная заранее определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 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, указанные в тексте оферты. Форма инвестиционного предложения является приложением к настоящим Правилам (Приложение № 3).

В Правилах могут быть использованы термины, не определенные выше. В этом случае, толкование такого термина производится в соответствии с текстом Правил. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте Правил следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь - определенным на сайте <https://инвестиции-россии.рф>, а также законодательством Российской Федерации, практикой делового оборота и общепринятым пониманием терминологии.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок совершения действий, обмена информацией и документами, связанными с получением/предоставлением Инвестиций между Оператором и Участниками в электронной форме с использованием функционала Платформы.

1.2. Настоящие Правила инвестиционной платформы Общества с ограниченной ответственностью «ИР» содержат основные условия привлечения инвестиций с использованием инвестиционной платформы (далее – Платформа), расположенной на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <https://инвестиции-россии.рф>.

1.3. Настоящие Правила подлежат раскрытию посредством обеспечения доступности информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Оператора: <https://инвестиции-россии.рф>, который используется для предоставления доступа к инвестиционной платформе.

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

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

1.6. Изменения в Правила утверждаются Оператором и подлежат согласованию с Банком России. Изменения, вносимые в Правила, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после их опубликования на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.7. Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в редакции, действующей на момент фактического использования Платформы).

1.8. Доступ к Платформе через мобильное приложение не применяется.

2. РЕГИСТРАЦИЯ НА ПЛАТФОРМЕ

2.1. Первичная регистрация на Платформе осуществляется Пользователем.

2.2. Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов или Заемщиков), в которых Пользователь является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещено настоящими Правилами.

2.3. После первичной регистрации на Платформе Пользователю предоставляется функционал Личного кабинета, посредством которого Пользователь имеет возможность присвоить себе или юридическому лицу, в котором исполняет функции единоличного исполнительного органа, один или несколько из следующих статусов Участника Платформы:

- себя, как Инвестора - физическое лицо;
- себя, как Инвестора - индивидуального предпринимателя;
- Инвестора - юридическое лицо, в котором является единоличным исполнительным органом;
- себя, как Заемщика - индивидуального предпринимателя;
- Заемщика - юридическое лицо, в котором является единоличным исполнительным органом.

2.4. При присвоении какого-либо из статусов Участника Платформы, Пользователь предоставляет дополнительные сведения для Регистрации на Платформе, предусмотренные «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «ИР» и загружает необходимые документы:

2.4.1. Заемщик - индивидуальный предприниматель:

- паспорт РФ (все страницы, включая пустые). Документы, подтверждающие статус индивидуального предпринимателя (свидетельство о регистрации, выписка из ЕРНИП и другие). В случае отсутствия отметки о месте регистрации – письмо в произвольной форме с указанием адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- иные дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы документы/сведения.

2.4.2. Заемщик – юридическое лицо:

- копия паспорта единоличного исполнительного органа /учредителей (все страницы, включая пустые). В случае отсутствия отметки о месте регистрации – письмо в произвольной форме с указанием адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
- Устав;
- документ, регулирующий срок полномочий исполнительного органа (в случае, если срок полномочий исполнительного органа не указан в Уставе);
- Протокол (решение) о назначении единоличного исполнительного органа, а в случае продления полномочий единоличного исполнительного органа – документ о продлении полномочий;
- Протокол (решение) соответствующего органа управления об одобрении крупной сделки при необходимости.
- Список участников/выписку из реестра акционеров;
- Отчетность за последний период, подписанная руководителем с печатью организации;

- Годовая отчетность с отметкой ИФНС о принятии. В случае электронной сдачи отчетности необходимо прикрепить документы в формате *pdf или многостраничный *tiff, выгруженные из системы ЭДО, а также прикрепить Квитанцию о приеме и Извещение о вводе сведений;

- иные дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы документы/сведения.

2.4.3. Инвестор – физическое лицо/индивидуальный предприниматель:

- паспорт РФ (все страницы, включая пустые). В случае отсутствия отметки о месте регистрации – письмо в произвольной форме с указанием адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- иные дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы документы/сведения.

2.4.4. Инвестор – юридическое лицо:

- копия паспорта единоличного исполнительного органа /учредителей (все страницы, включая пустые).

В случае отсутствия отметки о месте регистрации – письмо в произвольной форме с указанием адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- Устав;

- документ, регулирующий срок полномочий исполнительного органа (в случае, если срок полномочий исполнительного органа не указан в Уставе);

- Протокол (решение) о назначении единоличного исполнительного органа, а в случае продления полномочий единоличного исполнительного органа – документ о продлении полномочий;

- Протокол (решение) соответствующего органа управления об одобрении крупной сделки при необходимости.

- иные дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы документы/сведения.

2.5. Пользователям, присвоившим себе один или несколько статусов Участника Платформы, техническими средствами Платформы формируются самостоятельные разделы в Личном кабинете Участника Платформы, в соответствии с установленным статусом и присвоением самостоятельного лицевого счета к каждому статусу.

2.6. Пользователь, осуществляющий первичную регистрацию на Платформе, предоставляет Оператору согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми персональными данными.

2.7. Пользователь также предоставляет Оператору согласие на передачу Оператором таких персональных данных для достижения целей, установленных настоящими Правилами, заключаемыми в соответствии с настоящими правилами договорами, третьим лицам (АО «НБКИ» ИНН 7703548386, АО «ОКБ» ИНН 7710561081, ООО «БКИ Эквивакс» ИНН 7813199667, АО «Тинькофф Банк» ИНН 7710140679 и Инвесторам, а также иным Бюро кредитных историй), в том числе для осуществления проверок Заемщика (являющегося представившим согласие физическим лицом в качестве индивидуального предпринимателя, или являющегося юридическим лицом, в котором представившее согласие физическое лицо является единоличным исполнительным органом) по открытым источникам данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заемщику для

представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных, без получения дополнительного согласия физического лица на такую передачу.

2.8. Отзыв Пользователем/Участником Платформы согласия, установленного пунктом 2.7 является основанием для одностороннего отказа Оператора от исполнения ранее заключенных Договоров, блокировки Личного кабинета Пользователя/Инвестора/Заемщика на Платформе.

Денежные средства Инвестора, находящиеся на Номинальном счете Оператора, перечисляются Оператором на последние известные Оператору банковские реквизиты Инвестора в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа от исполнения Договоров инвестирования.

Односторонний отказ любой из сторон невозможен при наличии действующих договоров инвестирования, а также в случае, 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.

При этом перечисление денежных средств Заемщика осуществляются с учетом положений настоящих Правил и исключительно после исполнения всех обязательств таким Заемщиком перед Инвестором/Инвесторами по Договорам инвестирования.

2.9. Пользователь, осуществляющий первичную регистрацию на Платформе и предоставляющий Оператору свои данные для связи (в том числе, но не ограничиваясь, номер мобильного телефона, адрес электронной почты и прочие) прямо и однозначно дает согласие на обработку Оператором переданных Персональных данных в целях направления Пользователю/Инвестору/Заемщику информации об операциях по ЛС Инвестора/Заемщика, иной информации по почте, телефону, в смс-сообщениях и push-сообщениях, в тексте электронных писем, любым способом через Платформу, а также на информирование такого Пользователя/Инвестора/Заемщика в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие услугах Оператора, об изменениях в Правилах Оператора (в том числе являющиеся частью Правил изменение размера вознаграждения Оператора, изменение Тарифов Оператора и прочие изменения), в течение всего срока действия заключенных с помощью Платформы договоров.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

3.1. Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к Платформе для заключения с Инвесторами Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы, а Заемщик обязуется оплатить Оператору вознаграждение в соответствии с Правилами.

3.2. Заемщик вправе:

- использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами;
- получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций.
- получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю; – требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

3.3. Заемщик обязан:

- соблюдать условия и положения настоящих Правил;
- уплачивать Оператору Вознаграждение за использование Платформы в порядке и сроки, установленные Правилами;

- соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами;
- не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Заемщика. В случае нарушения настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Заемщиком, признаются как совершенные Заемщиком (уполномоченным лицом Заемщика) лично;
- незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля, УКЭП Заемщика, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Заемщиком в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Заемщика и совершение действий от лица Заемщика третьими, неуполномоченными лицами;
- не позднее 3-х рабочих дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе (в т.ч. о продлении полномочий), участниках/акционерах, бенефициарных владельцах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также предоставить подтверждающие такие изменения документы. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Заемщика, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Заемщика, за исключением функционала отражения баланса виртуального лицевого счета Заемщика, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Заемщика, с учетом ограничений, установленных (в том числе) настоящими Правилами.

3.4. Услуга считается оказанной с даты перечисления денежных средств Инвесторов с номинального счета по одному Договору инвестирования на расчетный счет Заемщика.

3.5. Заемщик, при получении от Оператора акта приемки услуг по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, обязано в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней подписать акт по ЭДО либо направить Оператору в письменном виде обоснованные возражения против подписания Акта с указанием недостатков оказанных услуг. Возражения не могут выходить за пределы обязательств Оператора, предусмотренных условиями договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.6. В случае не направления Заемщиком в установленный Договором срок акта или письменным обоснованных возражений против акта, указанный акт считается подписанным со стороны Заемщика, а услуги принятыми в полном объеме без претензий.

3.8. Оператор Платформы не несет ответственности за действия третьих лиц, приведших к невозможности выполнения обязательств по заключенным Договорам инвестирования.

3.9. Оператор Платформы не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Лица, привлекающего инвестиции и третьих лиц, в т. ч., неработоспособность, возникшую в силу несовместимости сервисов Платформы с указанным оборудованием и программными средствами, повлекшую за собой невозможность доступа к Платформе, и возникшие в результате этого задержки в оказании Услуг.

3.10. Договор действует до полного исполнения обязательств по 1 (одному) Договору займа.

3.11. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Заемщика перед Инвесторами, а также действующих Инвестиционных

предложений (за исключением случаев, указанных в п.2.8 настоящих Правил). Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжение Договора, при этом все функции ЛК Заемщика отключаются не позднее первого рабочего дня с момента получения Оператором уведомления о расторжении, за исключением функции просмотра баланса ЛС Заемщика.

3.12. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций до его расторжения в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ/ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

4.1. Для присоединения к настоящим Правилам/ договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и получения доступа к полному функционалу ЛК на Платформе Заемщик:

- проходит регистрацию в соответствии с п.2 настоящих Правил;
- направляет заявление по форме Приложения 1 на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по привлечению инвестиций.

4.2. Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством усиленной квалифицированной электронной цифровой подписи.

4.3. Заемщик считается, присоединившимся к Правилам, а Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенным при условии выполнения вышеуказанных условий и в случае положительного результата проверки Оператором всех предоставленных в целях Регистрации/идентификации Заемщика сведений/документов.

4.4. В случае непредоставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого заявителя на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.

5. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

5.1. Для присвоения статуса Заемщика и установления его лица, Пользователь дополнительно к ранее представленным при первичной регистрации на Платформе предоставляет следующие сведения:

5.1.1. Для Заемщика - индивидуального предпринимателя:

- ОГРНИП индивидуального предпринимателя.

5.1.2. Для Заемщика - юридического лица:

- полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения);
- наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица.

6. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

6.1. По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы.

6.2. Инвестор вправе:

- использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами;

- получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю;
- требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами;
- получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций;
- распоряжаться денежными средствами Инвестора в порядке, установленном настоящими Правилами.

6.3. Инвестор обязан:

- соблюдать условия и положения настоящих Правил;
- соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами;
- не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Инвестора;
- В случае нарушения Инвестором настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.
- незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа к Платформе;
- В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора третьими, неуполномоченными лицами.
- не позднее 3-х рабочих дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе (в т.ч. продление полномочий), участниках/акционерах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты);
- В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Инвестора, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных (в том числе, но не ограничиваясь) настоящими Правилами;
- выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

6.4. Договор заключен без определения срока.

6.5. Акты приемки выполненных услуг по договору не составляются.

6.6. Оператор Платформы не несет ответственности за действия третьих лиц, приведших к невозможности выполнения обязательств по Договорам инвестирования.

6.8. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения (за исключением случаев, указанных в п. 2.8 настоящих Правил).

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжение Договора, при этом все функции ЛК Инвестора отключаются не позднее первого рабочего дня с момента получения Оператором

уведомления о расторжении, за исключением функций: просмотра баланса ЛС Инвестора; подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных настоящими Правилами.

Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до его расторжения в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ/ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

7.1. Для присоединения к настоящим Правилам/Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании и получения доступа к полному функционалу ЛК на Платформе Инвестор:

- проходит регистрацию в соответствии с п.2 настоящих Правил;
- направляет заявление (Приложение № 2) на присоединение к Правилам и заключение договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

7.2. Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством простой электронной подписи в соответствии с разделом 17 настоящих Правил.

7.3. Инвестор считается, присоединившимся к Правилам, а Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается заключенным при условии выполнения вышеуказанных условий и в случае положительного результата проверки Оператором всех предоставленных в целях Регистрации/идентификации Инвестора документов/сведений.

7.4. Перечисляет не менее 1 (одной) копейки РФ на Номинальный счет в целях пополнения ЛС Инвестора.

7.5. В случае непредоставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого заявителя на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.

8. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ИНВЕСТОРА

8.1. Для присвоения статуса Инвестора и установления его лица, физическое лицо дополнительно к ранее представленным при первичной регистрации на Платформе предоставляет следующие сведения:

8.1.1. Для Инвестора - индивидуального предпринимателя:

- ОГРНИП.

8.1.2. Для Инвестора - юридического лица:

- полное наименование юридического лица;
- ОГРН;
- ИНН;
- адрес юридического лица;
- Протокол (решение) о назначении единоличного исполнительного органа, а в случае продления полномочий единоличного исполнительного органа – документ о продлении полномочий.
- наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица.

8.2. В соответствии с частью 5 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ)

последствием инвестирования с использованием инвестиционной платформы гражданином, который не является индивидуальным предпринимателем, и (или) физическим лицом, которое не является квалифицированным инвестором, в том числе при неправомерном признании указанного физического лица квалифицированным инвестором, с превышением ограничения, указанного в части 1 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ, является возложение на Оператора обязанности по требованию указанного физического лица (гражданина) приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, утилитарные цифровые права и (или) цифровые финансовые активы, приобретенные в этой инвестиционной платформе, на сумму такого превышения. Предусмотренное частью 5 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ последствие не применяется в случае, если физическое лицо (гражданин) дало Оператору недостоверные заверения о соблюдении ограничения, указанного в части 1 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ. Иск о применении последствия, предусмотренного частью 5 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ, может быть предъявлен инвестором в течение одного года с даты совершения сделки с превышением ограничения, указанного в части 1 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ.

9. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ

9.1. Заемщиком не может быть:

- любое лицо которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, 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;
- лицо не соответствуют требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение № 10 к Правилам);
- юридическое лицо в случае, если:
 - контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
 - в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
 - в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.
 - юридическое лицо находится в стадии ликвидации или имеются сведения о предстоящем исключении из ЕГРЮЛ.
- – индивидуальный предприниматель в случае, если:

- он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);
- в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года 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.

9.2. Требования к Инвестору:

- Оператор может предоставить возможность физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем, 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 600 000 (шестьсот) тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами.
- Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения в отношении физического лица при каждом его инвестировании с использованием инвестиционной платформы. Контроль осуществляется оператором инвестиционной платформы на основании заверений физического лица (которое содержится в Приложении № 4) о соблюдении указанного ограничения.
- признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором в порядке, установленном Приложением № 7 к Правилам.

9.3. Требования к Участникам Платформы:

- Участник обязан уведомить Оператора Платформы в течение 3 (трёх) рабочих дней об изменении своего местонахождения и (или) адреса, контактных телефонов и реквизитов других средств связи Оператора с Участником, а также об изменениях в учредительных документах, в паспортных данных, а также об изменениях в составе лиц являющихся единоличным исполнительным органом организации/представителем Участника/выгодоприобретателя/бенефициарными владельцами Участника и иной информации предоставленной Оператору в рамках присоединения к настоящим Правилам, с предоставлением Оператору необходимых документов (их копий) подтверждающих изменение вышеуказанных сведений;
- нести полную ответственность за достоверность и актуальность сведений, подлинность документов, представляемых Оператору, а также за правомерность совершаемых операций;
- в случае, если Участник действует к выгоде третьих лиц, Участник обязан представить Оператору до совершения операции, сведения необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом;
- соблюдать требования федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Участником Оператору в рамках договора присоединения к настоящим Правилам;

- Участники обязаны предоставлять по запросу Оператора информацию/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих.

10. СПОСОБ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ

10.1. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться путем предоставления займов на основании договора займа, со множественностью лиц на стороне кредитора (далее - Договор инвестирования).

10.2. Заключение Договора инвестирования.

10.2.1. Договор инвестирования считается заключенным между Инвесторами, акцептовавшими Инвестиционное предложение, и Заемщиком при условии одновременного наступления следующих обстоятельств:

- Инвесторы в течение срока действия Инвестиционного предложения акцептовали Инвестиционное предложение на сумму равную или превышающую Минимальную сумму;

- поступление денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика.

10.2.2. Действие инвестиционного предложения прекращается при условии достижения максимального объема денежных средств Инвесторов, либо по истечению срока действия такого инвестиционного предложения.

10.2.3. О прекращении действия инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств Оператор раскрывает информацию на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день такого прекращения.

10.2.4. Договор инвестирования не может быть заключен в случае, если:

- по истечении срока действия Инвестиционного предложения Инвесторы акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, меньшую Минимальной суммы.

- инвестор отказался от заключения договора инвестирования, в случаях, предусмотренных Правилами.

10.3. Внесение сведений о заключении Договора инвестирования в Реестр договоров Платформы.

10.3.1. Оператор не позднее дня, следующего за днем заключения Договора инвестирования, вносит в реестр Договоров инвестирования запись о каждом заключенном Договоре инвестирования, в котором содержатся сведения о всех существенных условиях Договора инвестирования (минимальная и максимальная сумма инвестиций, фактическая сумма полученных инвестиций, процентные ставки, сроки, иные сведения), о Заемщике, об Инвесторах, принявших Инвестиционное предложение, суммах, переданных каждым из Инвесторов Заемщику по данному договору Инвестирования, а также иные сведения.

10.3.2. Оператор по первому требованию Инвестора выдает ему выписку из Реестра договоров, в которой сведения о других Инвесторах будут обезличены с указанием общего количества Инвесторов, являющихся кредиторами по Договору инвестирования.

10.3.3. Выписка из Реестра договоров (Приложение № 6) является доказательством заключения Договора инвестирования между Инвестором (Инвесторами) и Заемщиком (ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

10.4. Порядок исполнения Договора инвестирования.

10.4.1. Размер требований каждого из Инвесторов к Заемщику равен сумме инвестирования, указанной в Акцепте, а также начисленным на эту сумму процентам, штрафам, неустойкам в соответствии с условиями Договора инвестирования.

10.4.2. Средства поступающие от Заемщика в целях погашения задолженности по Договору инвестирования распределяются Оператором между Инвесторами пропорционально сумме инвестиции, переданной Инвестором по данному Договору инвестирования.

10.4.3. В целях исполнения обязательств перед Инвесторами Заемщик перечисляет денежные средства на Номинальный счет (ч. 16 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Исполнение денежных обязательств перед Инвестором по Договору инвестирования иным способом не является надлежащим в силу прямого указания в законе на способ такого исполнения (ст. 309 ГК РФ).

10.4.4. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность по Договору инвестирования только в полном объеме, с учетом начисленных процентов.

В целях досрочного погашения Заемщик перечисляет на Номинальный счет сумму, равную его задолженности на день погашения и направляет Оператору заявление на досрочное погашение в котором указывает номер Договора инвестирования, по которому происходит погашение. В случае отсутствия заявления на досрочное погашение, денежные средства находятся на Номинальном счете до момента наступления срока исполнения обязательств по Договору и отражаются на ЛС Инвестора в день исполнения соответствующих денежных обязательств согласно условиям Договора инвестирования.

10.4.5. В случае, если Заемщик просрочил исполнение обязательств по нескольким Договорам инвестирования, заключенным по разным инвестиционным предложениям, денежные средства, поступающие от Заемщика, подлежат распределению между Договорами инвестирования пропорционально сумме задолженности по каждому Договору.

10.4.6. На основании одного инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, заключается один договор инвестирования.

10.4.7. В случае, если на Номинальном счете находятся денежные средства, достаточные для погашения в полном объеме задолженности по Договору инвестирования, срок исполнения по которому наступил, такие денежные средства подлежат зачислению на счет Инвестора в целях погашения задолженности.

11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРАМИ. ОТКАЗ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

11.1. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами осуществляется путем направления Заемщику Акцепта при условии достаточности денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете Оператора.

11.2. 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 инвестирования.

11.3. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения.

11.4. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящим пунктом Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику.

11.5. Акцепт и отзыв Акцепта может быть направлен только с использованием технических средств Платформы.

12. УЧЕТ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. СРОКИ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ОПЕРАТОРА.

12.1. Учет денежных средств и обязательств Участников Платформы. Лицевой счет (ЛС).

Для целей учета средств и обязательств каждому Участнику Платформы открывается ЛС. ЛС представляет собой обособленный участок базы данных Оператора, в которой фиксируются сведения о всех операциях Участника Платформы, включая:

- зачисление денежных средств Инвестора на Номинальный счет (ввод денежных средств Инвестора);
- перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на расчетный счет Заемщика (предоставление займа);
- зачисление денежных средств от Заемщика на Номинальный счет Оператора, отраженных на Лицевом счете Инвестора в целях исполнения обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору инвестирования (погашение задолженности по возврату суммы займа, уплате процентов, иным денежным обязательствам);
- перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора (вывод денежных средств Инвестора);
- перечисление средств с Номинального счета на расчетный счет Оператора в счет оплаты вознаграждения Оператора;
- получение средств Заемщиком (отражение задолженности на ЛС Заемщика);
- изменение размера задолженности по ЛС Заемщика;
- начисление процентов, повышенных процентов, пеней, неустоек иных обязательств по ЛС Заемщика и Инвесторов.

12.2. Передача средств Инвесторов Заемщику.

Передача средств от Инвесторов Заемщику осуществляется путем направления Оператором платежного поручения по Номинальному счету, на основании которого осуществляется списание денежных средств с Номинального счета на расчетный счет Заемщика.

Оператор переводит сумму займа на счет Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

В день списания 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 ЛС Инвесторов и Заемщика.

12.3. 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 Договора инвестирования.

Оператор производит учет изменений остатков денежных средств на ЛС Инвесторов, являющихся бенефициарами таких средств, а также изменяет сведения об остатке задолженности на ЛС Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

12.4. 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 ЛС Инвестора с учетом средств, зарезервированных для исполнения Акцептов Инвестора.

Денежные средства списываются с Номинального счета Инвестора не позднее следующего рабочего дня после поступления распоряжения Инвестора. Срок зачисления средств на банковский счет Инвестора зависит от банка, обслуживающего банковский счет Инвестора.

12.5. Зачисление средств Инвестора на Номинальный счет Оператора, отраженный на ЛС Инвестора.

Зачисление средств осуществляется только безналичным путем и только с собственного банковского счета Инвестора. Зачисление от третьего лица не допускается. Также не допускается зачисление средств Инвестора индивидуального предпринимателя на счет того же Инвестора- физического лица (и наоборот).

12.6. Расчеты между Участниками платформы и Оператором.

Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются путем списания суммы вознаграждения с расчетного (банковского) счета Участника, на расчетный (банковский) счет Оператора платформы.

12.7. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете не начисляются.

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

В случае, если Заемщик перечислил на Номинальный счет и не направил заявление на досрочное погашение, Заемщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

12.8. Отчет Оператора об операциях с денежными средствами Инвестора.

Обо всех операциях с денежными средствами Инвестора на Номинальном счете Оператор уведомляет Инвестора с помощью всех доступных для Инвестора каналов связи, а именно: sms, электронная почта, уведомления в личном кабинете.

Указанные сведения сообщаются в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем совершения такой операции. Инвестор имеет возможность в любой момент времени сформировать отчет обо всех операциях с его денежными средствами при помощи личного кабинета. Отчет формируется непосредственно в интерфейсе личного кабинета.

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ.

13.1. Заемщик выплачивает Оператору вознаграждение, которое определяется как процент от суммы денежных средств, перечисленных Заемщику на основании Инвестиционного предложения, либо иным способом, указанным в Тарифах.

13.2. Вознаграждение подлежит уплате Заемщиком, путем перевода суммы Вознаграждения с расчетного (банковского) счета Заемщика, на расчетный (банковский) счет Оператора платформы в соответствии с реквизитами, указанными в Договоре по содействию в привлечении инвестиций,

заключенному между Оператором Платформы и Заемщиком, привлекающим инвестиции, в срок не позднее 1 рабочего дня с даты выставления Оператором счёта на оплату Вознаграждения.

13.3. Указанный способ предоставления займа по Договору инвестирования подтвержден Заемщиком в Инвестиционном предложении (оферте).

13.4. Ставка вознаграждения Оператора устанавливается Тарифами, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

14. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ

14.1. В случае наличия требований действующего законодательства Оператор Платформы на своем Сайте (<https://инвестиции-россии.рф>) который используется для предоставления доступа к Платформе раскрывает:

- информацию об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, в том числе:
- наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора Платформы;
- сведения о лицах, контролирующих Оператора Платформы;
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Оператора Платформы;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора Платформы;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности (на усмотрение Оператора). Или в случаях предусмотренных действующими нормативно правовыми актами) ;
- сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора Платформы, оказываемые участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором;
- Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;
- порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием Платформы;
- информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заемщиком;
- годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования (Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов не должен превышать 24 часа);
- информацию о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- информацию о выявленных конфликтах интересов Оператора и принятых мерах по управлению конфликтами интересов;
- иную информацию, предусмотренную 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».

Вышеуказанная информация раскрывается Оператором не позднее пяти рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ (далее - Реестр), а в случае изменения указанной информации после ее раскрытия, она должна быть обновлена не позднее двух рабочих дней с даты изменения, за исключением следующих случаев:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности подлежит опубликованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Оператором Платформы аудиторского заключения в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности (для аудиторского заключения, если проведение аудита является обязательным в соответствии с действующими нормативными актами);
- Правила и Тарифы Платформы публикуются не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты их вступления в силу;
- годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций публикуется не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом.

14.2. В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата и другие), а также срок действия Инвестиционного предложения, Минимальная сумма займа и Максимальная сумма займа, а также следующие сведения:

- 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;
- информация о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее Заемщика-юридическое лицо приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов;
- имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим Заемщика;
- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования;
- При формировании Инвестиционного предложения Заемщик представляет сведения об Инвестиционном предложении Оператору Платформы по форме (Приложение № 3), содержащей все вышеуказанные положения. Инвестиционное предложение может содержать иные положения, не противоречащие Законодательству.
- Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении и Заемщике, предусмотренную законодательством, в Карточке соответствующего займа.

О Заемщике предоставляется следующая информация:

- имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчётный 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;
- основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;

- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами;
- 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.

Об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):

- 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;
- наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;
- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

14.3. Заемщик, предоставит Оператору Платформы информацию о себе и своих инвестиционных предложениях в стандартной форме (Приложение № 15), для ее последующего раскрытия и предоставления в Инвестиционном предложении.

15. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ

15.1. Пользователи Платформы имеют право обмениваться информацией между собой в созданном для этого на Сайте Платформы форуме, а также по своему усмотрению в любых чатах и в мессенджерах, в соответствии с требованиями пункта 10 части 2 статьи 4 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ.

16. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

16.1. Инвесторы вправе производить уступку права требования по Договору инвестирования третьим лицам, исключительно с условием присоединения нового кредитора (цессионария) к Правилам посредством использования функционала платформы. Присоединение нового кредитора (цессионария) к Правилам считается осуществлённым в понимании ст. 428 ГК РФ при соблюдении следующих условий:

- включение в договор уступки права требования по Договору инвестирования пункта о том, что новый кредитор (цессионарий) присоединяется к Правилам;
- направления новым кредитором в течение пяти календарных дней с даты подписания договора уступки прав требований в адрес Оператора уведомления, где информирует о состоявшейся уступке и заверяет Оператора (в понимании ст. 431.2 ГК РФ) о следующем:
 - ✓ он ознакомился с Правилами, понимает их содержание и согласен с их условиями;
 - ✓ он понимает и принимает следующий порядок присоединения к Правилам:

✓ с момента перехода к нему права требования по Договору инвестирования, заключенного Инвестором (цедентом), который присоединился к Правилам в порядке, установленном в разделе 6 Правил.

✓ с момента получения Оператором уведомления Цессионария о состоявшейся уступке.

16.2. Цедент обязан уведомить Оператора о состоявшейся уступке и направить копию договора уступки в течение (пяти) календарных дней после заключения договора уступки прав требований.

16.3. В случае нарушения любым из Инвесторов обязательства, установленного п.6.3. Правил в части условия уступки права требования по Договору инвестирования третьим лицам и/или уведомления Оператора, остальные Инвесторы и Оператор вправе потребовать, а такой Инвестор обязан заплатить штраф в размере уступленного требования путем перечисления на Номинальный счет для дальнейшего распределения указанной суммы между Кредиторами и Оператором пропорционально плановому размеру требований Оператора и Кредиторов .

16.4. Условия уступки Инвестором Взыскателю права требования по Договору инвестирования к Заемщику определены в Приложении №8 к Правилам.

16.5. Права требования по Договору займа и сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по этому договору, переходят от Инвесторов к Взыскателю (уступка прав требования) на основании отправленного Взыскателем по электронной почте Инвесторов уведомления о выкупе этих прав требования в дату этого уведомления при одновременном соблюдении следующих условий:

- истекло 30 дней с даты наступления Дефолта по Договору займа,
- сумма просроченной задолженности по Договору займа превышает 5% от общей суммы задолженности по этому договору;
- отсутствует Реструктуризация по этому Договору займа.

16.6. О переходе Прав требования по Договору займа к Взыскателю Оператор/Взыскатель уведомляет Инвесторов, являющихся кредиторами по этому договору, по их адресам электронной почты в дату перехода Прав требования к Взыскателю.

16.7. Цена приобретенных таким образом Взыскателем у Инвесторов Прав требования рассчитывается по следующей формуле:

$$C1*0,95 + C2*0,83 + C3*0,75 + C4*0,67$$

где:

C1 - сумма, полученная Взыскателем в погашение задолженности по Договору займа до первого судебного заседания о взыскании этой задолженности (в том числе, до предварительной беседы в порядке подготовки к этому заседанию);

C2 - сумма, полученная Взыскателем в погашение задолженности по Договору займа, в том числе, по мировому или иному соглашению, в период с даты первого судебного заседания (в том числе, предварительного) до вступления решения о взыскании задолженности по Договору займа в силу;

C3 - сумма, полученная Взыскателем в погашение задолженности по Договору займа в период с даты вступления решения суда о взыскании этой задолженности в законную силу и до первого судебного заседания, рассматривающего заявление о банкротстве Заемщика и/или лица, заключившего сделку в обеспечение исполнения обязательств по Договору Займа;

C4 - сумма, полученная Взыскателем в погашение задолженности по Договору займа после даты первого судебного заседания, рассматривающего заявление о банкротстве Заемщика и/или лица, заключившего сделку в обеспечение исполнения обязательств по Договору Займа.

16.8. Оплата каждому Инвестору цены уступленных Прав требования осуществляется:

- после каждого фактического получения Взыскателем денежных средств по Договору займа;
- пропорционально объему Прав требования каждого Инвестора по Договору займа.

Если после истечения 2 (Двух) лет с даты перехода Прав требования по Договору займа к Взыскателю последний уступит эти Права требования третьим лицам, оплата каждому Инвестору цены уступленных Прав требования осуществляется из суммы вырученных Взыскателем в результате такой уступки денежных средств пропорционально объему прав требования каждого Инвестора по Договору займа.

В случае составления судебным приставом-исполнителем акта (актов) о невозможности взыскания задолженности по Договору займа и договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа и/или в случае банкротства лиц, являющихся должникам по Договору займа и по сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по этому договору, обязанность Взыскателя по оплате цены Прав требования Инвесторам прекращается.

16.9. Оплата Инвесторам цены уступленных Взыскателю Прав требования производится путем увеличения балансов Виртуальных счетов Инвесторов и соответствующего уменьшения баланса Виртуального счета Взыскателя в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты фактического получения Взыскателем денежных средств по Договору займа.

16.10. В случае Реструктуризации Займа, по которому произошел Дефолт, до истечения 30 (Тридцати) дней с даты Дефолта, права требования по этому Договору займа к Взыскателю не переходят.

Повторный Дефолт, влекущий переход прав по Договору займа к Взыскателю, возможен при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о повторном Дефолте и наступивших после проведения Реструктуризации, если не была проведена повторная Реструктуризация. Количество проводимых Реструктуризаций не ограничивается.

За проведение Реструктуризации Заемщик уплачивает Оператору Вознаграждение, указанное в Тарифах.

16.11. Для взыскания просроченной задолженности Взыскатель вправе привлекать третьих лиц, оказывающих соответствующие услуги. Пользователи дают право Взыскателю и Оператору передавать таким лицам персональные данные Пользователей.

16.12. Действие настоящего раздела может быть отменено Инвестором в отношении принадлежащих ему прав требования по Договору займа в случае получения Оператором заявления этого Инвестора об отказе от перехода принадлежащих прав требования к Взыскателю, составленного по форме, содержащейся в Приложении № 12 к настоящим Правилам.

Такое заявление может быть направлено Инвестором Оператору по электронной почте с указанного в Личном кабинете Инвестора адреса электронной почты или с использованием функционала Платформы.

16.13. Не исключая вышеизложенное, в том числе Используется Политика по работе с просроченной задолженностью (Приложение № 11).

17. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ ПЛАТФОРМЫ

17.1. Мобильное приложение при использовании Платформы не применяется.

18. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПЛАТФОРМЫ

18.1. Признание Участниками Платформы и Поручителями электронного документооборота простой электронной подписи.

18.1.1. Участники Платформы и Поручители являются сторонами электронного взаимодействия (СЭВ) посредством Платформы.

18.1.2. Настоящими Правилами устанавливается признание СЭВ использование простой электронной подписи (простой ЭП) при электронном взаимодействии между ними.

18.1.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Инвесторами и Заемщиками Ключевой пары ЭП, в том числе порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность СЭВ.

18.1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок использования простой ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Инвестором или Заемщиком (уполномоченным представителем Инвестора или Заемщика соответственно), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность СЭВ.

18.1.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии СЭВ является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к ним. С указанным условием Инвестор или Заемщик (а также физическое лицо при первичной регистрации), направляя Заявление, а Поручитель - заявление/согласие, ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Инвестора или Заемщика с Платформой, так и Инвестора и Заемщика между собой в рамках Платформы и при заключении Договора инвестирования, а также Инвестора и Поручителя при заключении договора поручительства к договору инвестирования.

18.2. Порядок генерации кода простой ЭП и признания электронных документов, подписанных простой ЭП. Правила определения лица, подписывающего электронный документ.

18.2.1. В целях электронного взаимодействия между Сторонами по умолчанию используется простая ЭП для подписания электронных документов, направляемых Инвестором Оператору, Заемщиком Оператору, Инвестором Заемщику, Заемщиком Инвестору посредством Платформы, а также Инвестором Поручителю.

18.2.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Инвестор или Заемщик проходит идентификацию на Платформе.

18.2.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс или push сообщения, направляет Инвестору или Заемщику специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП).

ЦКП отправляется Инвестору или Заемщику посредством направления смс (push-) сообщения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный физическим лицом при первичной регистрации на Платформе или указанный таким физическим лицом при регистрации Инвестора/Заемщика (в Заявлении) как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации на Платформе и получения любой информации от Оператора.

Указанный код Инвестор/Заемщик вводит в специальное диалоговое окно на Платформе в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заемщиком в адрес Оператора, Инвестором в адрес Заемщика посредством Платформы или Заемщиком в адрес Инвестора посредством Платформы, или Инвестором в адрес Поручителя посредством содействия Платформ.

18.2.4. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо

(Инвестора/Заемщика, уполномоченного представителя Инвестора/Заемщика), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

18.2.5. Лицо, создающее электронный документ на Платформе и подписывающее такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное средствами Платформы, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации на Платформе (при осуществлении доступа к ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на Платформе).

18.2.6. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа к Платформе и для идентификации на Платформе.

В том числе, но не ограничиваясь, Инвестор/Заемщик (уполномоченный представитель Инвестора/Заемщика) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа к Платформе и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Инвестора/Заемщика, не подвергать абонентские устройства Инвестора/Заемщика системным или аппаратным модификациям.

18.2.7. Электронный документ, созданный Инвестором/Заемщиком и подписанный простой ЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Инвестором/Заемщиком собственноручно.

18.2.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Оператора.

18.2.9. ЦКП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

18.2.10. В случае использования Инвестором/Заемщиком для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии (список поддерживаемых операционных систем размещен по адресу: <https://инвестиции-россии.рф>);
- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
- подключение к Платформе осуществляется через недоверенные проxy сервера, открытые wi-fi сети;
- на устройствах используются браузеры (Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;
- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ.

18.2.11. Стороны электронного взаимодействия (Инвестор/Заемщик/Оператор/Поручитель) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Инвестору/Заемщику возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или Заемщика, в

связи с возможной компрометацией информации и данных Инвестора/Заемщика, необходимых для доступа к Платформе.

18.3. Признание Участниками Платформы и Поручителями электронного документооборота усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП).

18.3.1. На Платформе в целях обеспечения юридической значимости электронных документов, может использоваться УКЭП, изготовленный в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сертификат электронной подписи должен содержать информацию об ИНН Стороны Правил в соответствующем поле сертификата.

18.3.2. При подписании Сторонами электронного документа с использованием УКЭП, договор и/или иной документ считается подписанным (заключенным) после его подписания УКЭП Заемщиком, Инвестором, Поручителем (юридическим лицом, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем), Сертификат ключа проверки которых выдан Удостоверяющим центром.

18.3.3. Протокол подписания и передачи документа в электронном виде, содержащий информацию о УКЭП Сторон, является документальным подтверждением факта подписания электронного документа, в том числе входящего в состав требуемой документации, уполномоченным представителем Сторон, и является надлежащим доказательством подтверждения заключения Договора инвестирования на Платформе. Способы и средства информационной безопасности, используемые в рамках заключения договора инвестирования и договора поручительства с применением ЭП, достаточны для подтверждения авторства и подлинности электронных документов.

18.3.4. Владельцы сертификата ключа проверки электронной подписи несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом сертификатов УКЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.3.5. СЭВ, использующий УКЭП, обязан соблюдать конфиденциальность: не передавать третьим лицам УКЭП, а также предпринимать все меры, необходимые для сохранения этих сведений в тайне.

18.3.6. СЭВ полностью несет риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

18.3.7. При наличии достаточных оснований полагать, что тайна ключа УКЭП (закрытого ключа) нарушена (произошла компрометация ключа) Сторона обязана незамедлительно самостоятельно заблокировать на Платформе Пользователя Стороны, ключ УКЭП которого был скомпрометирован, либо незамедлительно уведомить об этом Оператора и прекратить использование данного ключа УКЭП для информационного обмена со Сторонами электронного взаимодействия (Инвестор/Заемщик/Оператор/Поручитель). Соответствующее уведомление за подписью полномоченного лица Стороны может быть сделано, в том числе, путем направления соответствующего заявления по электронной почте: info@инвестиции-россии.рф. В противном случае Оператор не несет ответственность за совершение на Платформе или путем содействия Платформы действий пользователем Стороны, ключ УКЭП которого был скомпрометирован. Оператор не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения уведомления Стороны, блокирует Учетную запись пользователя Стороны, ключ УКЭП, которого был скомпрометирован.

18.3.8. Ответственность за неправомерное подписание электронного документа УКЭП несет Пользователь, на имя которого на Платформе зарегистрирован соответствующий ключ УКЭП.

18.4. На Платформе в целях обеспечения юридической значимости электронных документов СЭВ используется следующий порядок:

- Поручителем используется УКЭП, выданная аккредитованным в установленном законом порядке

- Удостоверяющим центром по изготовлению Сертификатов ключей Электронной подписи, аккредитация которого действительна на день выдачи соответствующего Сертификата.
- Заемщиком используется УКЭП, выданная аккредитованным в установленном законом порядке Удостоверяющим центром по изготовлению Сертификатов ключей Электронной подписи, аккредитация которого действительна на день выдачи соответствующего Сертификата, для подписания Заявления и заключения договора поручительства. Для заключения договора инвестирования, а также дальнейшей работе на Платформе используется простая ЭП.
- Инвестором юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем используется УКЭП, выданная аккредитованным в установленном законом порядке Удостоверяющим центром по изготовлению Сертификатов ключей Электронной подписи, аккредитация которого действительна на день выдачи соответствующего Сертификата, для подписания Заявления. Для заключения договора поручительства Инвестор может использовать УКЭП или простую ЭП. Для заключения договора инвестирования, а также дальнейшей работе на Платформе используется простая ЭП.
- Инвестором физическим лицом используется простая ЭП.

19. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТФОРМЫ

19.1. Заключая Договор инвестирования, стороны предоставляют друг другу согласие в период действия Договора инвестирования, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) Договора, осуществлять обработку Персональных данных Сторон и/или их уполномоченных представителей в следующих целях:

- рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заемщику денежных средств, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Заемщика и его уполномоченных представителей;
- проверка достоверности указанных Заемщиком сведений и представленных документов;
- совершение Инвестором сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе, не являющимся микрофинансовыми организациями и/или организациями, не являющимися кредитными и не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Инвестором информации о возможности уступки прав (требований) по Договору инвестирования;
- истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам Заемщика перед Инвестором;
- иные цели, прямо предусмотренные Договором инвестирования и настоящими Правилами.

19.2. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве (отзыв может быть направлен Стороной в письменной форме по реквизитам другой Стороны, последним известным направляющей отзыв Стороне).

19.3. Указывая в Инвестиционном предложении или Акцепте и в иных документах сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Сторона по Договору инвестирования поручает Другой Стороне по Договору займа осуществлять обработку предоставленных ею персональных данных указанных лиц в целях, указанных в Договоре займа.

При этом Сторона, предоставившая персональные данные таких лиц несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку другой Стороной их персональных данных, а

также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ («О персональных данных».

19.4. Обработка персональных данных осуществляется Сторонами с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных».

19.5. Сторона вправе в письменной форме направить заявление об отзыве предоставленных Персональных данных в срок не ранее, чем за 30 (Тридцати) календарных дней до предполагаемой даты отзыва Персональных данных.

19.6. Заемщик, заключая Договор инвестирования заявляет, что ему известно о праве на предоставление Оператором в любое бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) по усмотрению Инвестора или Оператора информации о Заемщике и обязательстве Заемщика по Договору инвестирования, предусмотренной статьей 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

**ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА № ____
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы
«ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»**

Сведения о Заемщике:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридического лица (из ЕГРЮЛ)	
Адрес почтовый	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	

1. Руководствуясь 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», Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (ООО «ИР», ИНН 6229099463, ОГРН 1226200001664) (далее - «Оператор»), Заемщик передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее - «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций. Заемщик заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

2. Настоящим Заемщик, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, а также в целях проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации, проверки сведений, указанных в данном Заявлении, оценки риска сотрудничества, в течение срока действия договорных отношений, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения сотрудничества:

Передает Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства.

Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам, а также в случае возникновения задолженности у Заемщика, при привлечении Оператором/Инвестором третьих лиц к оказанию услуг Оператору/Инвестору и третьим лицам по взысканию такой задолженности с Заемщика (в том числе в случае уступки Инвестором/Оператором (ей) прав требования к Заемщику третьим лицом (или третьему лицу) или без уступки такого права) с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Заемщик (единоличный исполнительный орган Заемщика) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер, информация об оказанных операторами услугах связи (в том числе информации о моем местонахождении при получении услуг связи) и платежах за эти услуги по договору об оказании услуг связи, идентификаторы пользовательского (оконечного) оборудования, и передачу ими результата обработки Оператору.

Дает согласие Инвестору/Оператору на передачу третьему лицу, в случае уступки Инвестором/Оператором прав требования долга такому третьему лицу, а также при привлечении Инвестором/Оператором третьего лица к оказанию услуг Инвестору/Оператору по взысканию задолженности с Заемщика без уступки прав требования долга, сведений о неисполненных обязательствах Заемщика: сумме просроченной задолженности, размере начисленных на сумму задолженности, но не уплаченных, процентов, штрафов и неустоек.

4. Дает согласие на получение Оператором от бюро кредитных историй (АО «НБКИ» ИНН 7703548386, АО «ОКБ» ИНН 7710561081, ООО «БКИ Эквифакс» ИНН 7813199667, а также иных Бюро кредитных историй), в том числе от их представителей, кредитного отчета с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и /или деловой репутации из основной части кредитной истории Заемщика и уполномоченного лица Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Заемщик осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Заемщика и представителя Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом № 218-ФЗ, составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и согласен, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

5. Подписывая настоящее Заявление, Заемщик подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются простой электронной подписью Заемщика в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

Соглашение об использовании указанного аналога собственноручной подписи считается достигнутым в момент передачи настоящего заявления Оператору.

Заемщик настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Заемщиком на платформе «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Заемщик оповещен и согласен соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

6. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано квалифицированной электронной цифровой подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

ЗАЕМЩИК ПОДПИСАНО УКЭП Дата создания документа:

**ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА №
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы
«ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»**

1. Сведения об Инвесторе:

1.1. Физическом лице

ФИО	
Серия и номер паспорта	
ИНН	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Телефон	
e-mail	

1.2. Юридическом лице/Индивидуальном предпринимателе:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридического лица (из ЕГРЮЛ) / Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания для ИП	
Адрес почтовый	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	

2. Руководствуясь 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», Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (ООО «ИР», ИНН 6229099463, ОГРН 1226200001664) (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее - «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Инвестор заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3. Настоящим Инвестор, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, проверки сведений,

указанных в данном Заявлении, оценки риска сотрудничества, в течение срока действия договорных отношений, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения сотрудничества:

Передаёт Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства.

Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платёжную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и даёт согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14);

ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер.

4. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются простой электронной подписью Инвестора в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

Соглашение об использовании указанного аналога собственноручной подписи считается достигнутым в момент передачи настоящего заявления Оператору.

Инвестор настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещённый Инвестором на инвестиционной платформе «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Инвестор оповещён и согласен соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» и содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием через Платформу.

Цель настоящей Декларации - предоставить Инвестору информацию о рисках, связанных с проведением операций на рынке заимствований и предупредить о возможных финансовых потерях.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию о всех возможных рисках вследствие разнообразия ситуаций, однако позволяет определить приемлемый уровень рисков для Инвестора, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций. В настоящей Декларации под риском при осуществлении операций через Платформу понимается, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном или частичном объеме.

Риск - это комплексное и многомерное понятие, которое неразрывно связано причинно - следственными связями с банкротством предприятий, девальвацией валют, неожиданными колебаниями темпов инфляции и процентных ставок и даже изменениями в гражданском и налоговом законодательстве.

Оператор рекомендует Инвестору более внимательно и всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него совершения операций с точки зрения финансовых возможностей, а также более ответственно подойти к решению вопроса о выборе стратегии.

Риски, возникающие при работе на рынке инвестирования в сфере заимствований, подразделяются на финансовые (Риск ликвидности) :

- функциональные (операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск)
- риски операционной среды (отраслевой риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при работе Платформе:

1. Финансовые риски

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Заемщика обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Заемщика (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Заемщика) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Заемщиком своих финансовых обязательств. Риск связан со снижением способности Заемщика своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

2. Функциональные риски

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Заемщика и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками Заемщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Заемщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Заемщика убытков вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Заемщика); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск - риск возникновения у Заемщика убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Заемщика, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск - риск возникновения у Заемщика убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Заемщика (стратегическое управление).

3. Риски операционной среды

Отраслевой риск - риск потерь, связанных с финансовыми и нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Заемщик. Такими рисками могут быть - риск возникновения экономического кризиса, риск неблагоприятного изменения правил, устанавливаемых государственными органами.

Риск конкуренции - риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Заемщика на рынке оказываемых услуг и работ, потерей Заемщиком конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Заемщика убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования о Заемщике негативного представления о финансовой устойчивости Заемщика, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

ООО «ИР» рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, описанные выше, приемлемыми для Вас, с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Подписывая настоящую Декларацию о рисках, вы подтверждаете, что вами внимательно прочитана и понята настоящая Декларация о рисках и вы осознаете возможность возникновения указанных выше (и не только) рисков. Декларация не имеет цель ограничить Вас в осуществлении операций через Платформу, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к процессу инвестирования, а также выбору инвестиционной стратегии.

Настоящим Инвестор подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с инвестированием с использованием инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ».

Инвестор подтверждает, что он не будет иметь претензий к ООО «ИР» в случае возникновения финансовых и/или имущественных потерь при условии, что ООО «ИР» действовало в соответствии с Правилами.

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

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

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА) № _____

Минимальная сумма инвестиций, рублей	
Максимальная сумма инвестиций, рублей	
Срок действия инвестиционного предложения (дата и точное время)	чч:мм дд.мм.ггг
День прекращения действия инвестиционного предложения	В зависимости от того, какое из событий наступит раньше, Инвестиционное предложение прекращает свое действие: 1) по истечении срока его действия; 2) в день достижения Максимальной суммы инвестирования.
Срок займа, календарных дней	
Цель займа	
Номер контракта, за счет средств которого планируется погашение	_____
График погашения задолженности	Сумма займа и начисленных процентов уплачивается в последний день срока займа.
Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно	Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в указанные сроки: А) ненадлежащее исполнение денежных обязательств по любому другому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня; Б) внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ,

	<p>услуг для государственных, муниципальных и иных нужд - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>В) поступления денежных средств по Контракту (в том числе несколькими платежами), после даты выдачи займа, достаточных для полного погашения задолженности по займу, с учетом начисленных процентов - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Г) расторжение Контракта - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Д) прекращение действия Контракта в связи с его исполнением и поступление оплаты по контракту в максимально полном объеме, учитывая фактический объем исполнения по Контракту - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Е) признание Контракта незаключенным - в течение 7 (семи) календарных дней.</p> <p>Задолженность по займу должна быть погашена в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам.</p> <p>Требование о досрочном погашении Заемщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.</p>
Досрочное погашение займа	<p>Досрочное погашение займа возможно только при условии полного погашения всей суммы задолженности по договору инвестирования. Частичное досрочное погашение суммы займа не допускается.</p>
Проценты за пользование займом	<p>Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки.</p>
Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых	<p>___%</p>
Повышенные проценты	<p>Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются на остаток основного долга.</p>
Ставка повышенных процентов	<p>___%</p>

<p>Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств</p>	<p>Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа.</p>
<p>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</p>	<p>—%</p>
<p>Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</p>	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком):</p> <p>в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика;</p> <p>во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом); в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств); в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов</p> <p>в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа</p>
<p>Досудебный порядок урегулирования спора</p>	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон.</p> <p>Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии; - в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты sud@инвестиции-россии.рф на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Оферте.

Адрес электронной почты для направления досудебных претензий	____@____.____
Договорная подсудность	<p>При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в Никулинском районном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению мировым судьей судебного участка № 177 района Раменки, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
Прочие условия Инвестиционного предложения	<p>В соответствии с Правилами, размещёнными на интернет- странице по адресу https://www.инвестиции-россии.рф/doc.html</p> <p>Инвестиционное предложение (оферта) может быть отозвано до прекращения срока его действия, то есть, до наступления срока, предусмотренного в таком инвестиционном предложении (оферте) либо до достижения максимальной суммы инвестиций (займа), в зависимости от того, какое из событий наступит ранее. Отзыв инвестиционного предложения (оферты) производится без каких-либо штрафов, при этом повторная подача инвестиционного предложения (оферты) по контракту, указанному в отозванном ранее Инвестиционном предложении (оферте) запрещается.</p>

<p>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 лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения</p>	<p>Основной целью привлечения инвестиций является деятельность Заемщика по исполнению государственных и муниципальных контрактов. Обстоятельствами, которые влияют на успешное исполнение обязательств по указанным контрактам является объективные факты деятельности Заемщика, как то: качество приобретаемых им материалов, надлежащее исполнение сотрудниками Заемщика своих трудовых обязанностей, исполнение обязанностей лицами, привлекаемыми Заемщиком для исполнения обязательств по заключаемым контрактам и иные риски, возникающие при осуществлении Заказчиком предпринимательской деятельности.</p>
<p>Приобретение имущественных прав контролирующим Заемщика лицом</p>	<p>Контролирующее лицо не принимает на себя обязательств приобретения имущественных прав у Инвесторов.</p>
<p>Предупреждение о рисках</p>	<p>Настоящим предупреждаем, что в случае реализации предпринимательских рисков и наступления неплатежеспособности Заемщика, инвестиция может быть потеряна, и имущественные права, приобретенные в ходе инвестирования не могут быть реализованы по их номинальной стоимости.</p>
<p>Вознаграждение Оператора</p>	<p>Вознаграждение подлежит уплате Заемщиком, путем перевода суммы Вознаграждения с расчетного (банковского) счета Заемщика, на расчетный (банковский) счет Оператора платформы в соответствии с реквизитами, указанными в Договоре по содействию в привлечении инвестиций, заключенному между Оператором Платформы и Заемщиком, привлекающим инвестиции, в срок не позднее 1 рабочего дня с даты выставления Оператором счёта на оплату Вознаграждения</p>
<p>ЗАЕМЩИК:</p>	
<p>Наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя, дата и место рождения</p>	
<p>ИНН / ОГРН</p>	

Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя	
Единоличный исполнительный орган	
Банковские реквизиты:	
Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
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	
Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	Правила не предусматривают присвоения рейтингов
Сведения о фактах (событиях,	

действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	
Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, 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	

ЗАЕМЩИК ПОДПИСАНО УКЭП

Приложение № 4 к Правилам инвестиционной платформы

АКЦЕПТ

ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ (ОФЕРТЫ) № _____

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заемщика:

- 1. Заключаю Договор инвестирования** на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»;
- 2. Заключаю со Взыскателем договор уступки права требования к Заемщику** путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (Приложение № 8 к Правилам инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит ко Взыскателю на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).

Для физических лиц: В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет не более 600 000 рублей, за исключением, если такое физическое лицо является индивидуальным предпринимателем или признано Оператором квалифицированным инвестором в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	
Сумма инвестирования	
Заемщик (наименование, ИНН)	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

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

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

Приложение № 5 к Правилам инвестиционной платформы

ТАРИФЫ ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»

1. Размер комиссии Оператора определяется как процент от суммы денежных средств, перечисленных Заемщику на основании Инвестиционного предложения, и зависит от срока, на который привлекается Заем.

Ставки комиссии Оператора

А.

$$K = Sloan * (2\% + Tloan) * t / 365$$

где K – размер комиссии платформы;

$Sloan$ – объем инвестиций, которые планирует Заемщик привлечь;

$Tloan$ – повышающий коэффициент в диапазоне от 0% до 5%, который определяется экспертным путем оценки Оператором платформы сложности привлечения займа в данную заявку;

t – количество календарных дней использования займа;

365 – количество дней в году.

В. 1% от суммы займа за изменение условия Договора займа, в том числе увеличение срока возврата займа.

2. В случае досрочного возврата Займа размер комиссии не подлежит пересмотру и не зависит от фактического срока пользования денежными средствами.

3. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа в срок, Заемщик выплачивает единовременный штраф в размере 1% от всей суммы полученного, но не возвращенного в срок Займа. Уплата данного штрафа не освобождает Заемщика от обязательства возврата суммы займа.

4. Подготовка по инициативе Заемщика дополнительного соглашения к договору (при наличии согласия между участниками сделки) в случае реструктуризации займа составляет 1,5% от суммы задолженности по возврату основного долга на момент Реструктуризации.

Приложение № 6 к Правилам инвестиционной платформы

Выписка из реестра Договоров инвестирования инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»	
Наименование Договора	Договор инвестирования
Номер Договора	XXXX
Дата договора	XXXX
Наименование Заёмщика	
ИНН / ОГРН	XXXX
Адрес	XXXX
Единоличный исполнительный орган	XXXX
Банковские реквизиты	XXXX
Сумма займа	XXXX
срок возврата займа	XXXX
Цель займа	Пополнение оборотных средств.
Номер финансируемого контракта	XXXX
График погашения задолженности	Сумма займа и начисленных процентов уплачивается в последний день срока займа.
Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно	<p>Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в указанные сроки: А) ненадлежащее исполнение денежных обязательств по любому другому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня;</p> <p>Б) внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд - в течение 7 (семи) календарных дней;</p>

	<p>В) поступления денежных средств по Контракту (в том числе несколькими платежами), после даты выдачи займа, достаточных для полного погашения задолженности по займу, с учетом начисленных процентов - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Г) расторжение Контракта - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Д) прекращение действия Контракта в связи с его исполнением - в течение 7 (семи) календарных дней.</p> <p>Задолженность по Займу должна быть погашена в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам.</p> <p>Требование о досрочном погашении Заемщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.</p>
Досрочное погашение займа	<p>Досрочное погашение займа возможно только при условии полного погашения всей суммы задолженности по договору инвестирования.</p> <p>Частичное досрочное погашение суммы займа не допускается.</p>
Проценты за пользование займом	<p>Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки.</p>
Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых	___%
Повышенные проценты	<p>Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.</p>
Ставка повышенных процентов	___%
Единовременный штраф за просрочку исполнения обязательств	<p>Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа.</p>

Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа	___%
3. Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком): в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика;</p> <p>во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);</p> <p>в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств); в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;</p> <p>в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа.</p>
Досудебный порядок урегулирования спора	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон.</p> <p>Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <p>- в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии;</p>
	<p>- в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты sud@инвестиции-россии.рф на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Оферте.</p>
Адрес электронной почты для направления досудебных претензий	___@___
Договорная подсудность	<p>При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного</p>

	<p>суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в Никулинском районном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению мировым судьей судебного участка № 177 района Раменки, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
--	--

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и заемщиком посредством технических средств инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Выписка выдана Оператором инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» ООО «ИР»

Генеральный директор

А. Г. Волков

Приложение № 1
к Выписке из реестра Договоров инвестирования
инвестиционной платформ «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»
по договору инвестирования № _____

1. ИНВЕСТОРЫ - ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

ФИО	ПАСПОРТ	АДРЕС	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ

2. ИНВЕСТОРЫ-ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ

ФИО	ПАСПОРТ	ОГРНИП	АДРЕС	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ

3. ИНВЕСТОРЫ- ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

НАИМЕНОВАНИЕ	ОГРН	ИНН	АДРЕС	СУММА ИНВЕСТИЦИЙ

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и заемщиком посредством технических средств инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Оператор по первому требованию Инвестора выдает ему выписку из Реестра договоров, в которой сведения о других Инвесторах будут обезличены с указанием общего количества Инвесторов, являющихся кредиторами по Договору инвестирования.

**Выписка выдана Оператором инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»
ООО «ИР»**

Генеральный директор

А. Г. Волков

РЕГЛАМЕНТ ПРИСВОЕНИЯ ИНВЕСТОРУ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

1. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает ограничение суммы инвестиций в пределах одного календарного года, которая составляет не более 600 000 рублей с учетом всех инвестиционных платформ. Ограничение не распространяется в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями или квалифицированными инвесторами.

2. Физическое лицо может быть признано **квалифицированным инвестором (далее - КИ)**, если оно отвечает любому из следующих требований:

2.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, должны составлять не менее 6 миллионов рублей.

При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.2. Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; не менее 3 лет в иных случаях.

2.3. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей.

2.4. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

– денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;

– требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

– ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг,

или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4171), или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

3. Для целей присвоения статуса КИ Инвестор в электронном виде предоставляет Оператору заявление по форме Приложения №1 к настоящему регламенту с указанием основания (оснований) для присвоения статуса КИ. Оператор вправе затребовать документы, подтверждающие сведения, указанные в заявлении.

4. Инвестор признается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в реестр КИ.

5. В случае, если информация, предоставленная Инвестором для целей присвоения статуса КИ не соответствует действительности, Инвестор не вправе предъявлять Оператору какие-либо претензии, связанные с инвестированием на Платформе.

Приложение № 1
к Регламенту присвоения Инвестору статуса
Квалифицированного инвестора в ООО «ИР»

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____

**О ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ ДЛЯ
ЦЕЛЕЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ
«ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»**

Сведения о физическом лице, именуемом далее «Инвестор»:

ФИО Инвестора	
Паспортные данные	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Телефон	
Электронная почта	

1. Настоящим я подтверждаю свое желание быть признанным квалифицированным инвестором при оказании мне услуг по содействию в инвестировании на инвестиционной платформе «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ».

2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств ООО «ИР» по оказанию мне этих услуг и / или осуществлению операций по инвестированию.

3. **Настоящим я подтверждаю выполнение мной** следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:

- общая стоимость ценных бумаг, которыми я владею, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за мой счет, составляет не менее 6 миллионов рублей;

- имею опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- не менее 3 лет в иных случаях;

- совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) составляет не менее 6 миллионов рублей;

- размер имущества, принадлежащего мне, составляет не менее 6 миллионов рублей;

При этом учитывается только следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных

- банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.
- имею высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4171), или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (СИА)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

4. В подтверждение указанной в п. 3 информации прилагаю документы.

5. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- я осведомлен(а) о повышенных рисках, связанных с инвестированием на инвестиционной платформе, об ограничениях, установленных Федеральным законом от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации» в отношении неквалифицированных инвесторов;
- информация, предоставленная мной в ООО «ИР» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной.

- В случае признания меня квалифицированным инвестором, я обязуюсь незамедлительно уведомлять ООО «ИР» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором

6. Я поручаю ООО «ИР» разместить в моем личном кабинете документы, содержащие информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления ООО «ИР» действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений о признании меня квалифицированным инвестором или об отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

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

ИНВЕТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА УСТУПКИ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
(ИНКАССО-ЦЕССИИ)**

1. Настоящее приложение к Правилам является общими условиями договора уступки прав требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия), который определяет условия уступки Инвесторами Взыскателю права требования к Заемщику, основанных на Договорах инвестирования, включая сумму основного долга (сумму инвестирования), проценты, повышенные проценты, штрафы, существующие на момент перехода права, а также начисленные в будущем.

2. Инвестор, направляя Акцепт, в том числе присоединяется к настоящим Общим условиям (о чем прямо указывает в Акцепте) и таким образом заключает с Взыскателем договор уступки Взыскателю права требования, основанных на Договорах инвестирования на следующих условиях:

– в случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного Договором инвестирования, достигнет 14 (четырнадцати) календарных дней, то права требования Инвестора о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15 (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Взыскателю, без подписания отдельного документа о передаче прав и акта приема-передачи документов.

– истечение указанного четырнадцати дневного срока с момента наступления срока возврата займа является отлагательным условием, которым Инвестор и Взыскатель обусловили переход указанных прав требований по Договору инвестирования от Инвестора к Взыскателю.

3. Взыскатель обязуется оплатить Инвесторам стоимость уступленных прав требования в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического поступления денежных средств от Заемщика (инкассо-цессия), при этом цена уступленных прав определена Инвестором и Взыскателем как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств и в зависимости от сроков погашения составляет:

– в случае, если Заемщик погасил Взыскателю всю или часть задолженности в течение 104 (сто четырех) календарных дней с момента перехода прав требования к Взыскателю, Взыскатель перечисляет Инвестору в счет оплаты цены уступки 98 % от фактически погашенных требований;

– в случае, если Заемщик погасил Взыскателю всю или часть задолженности после истечения 104 (сто четырех) календарных дней с момента перехода прав требования к Взыскателю, Взыскатель перечисляет Инвестору в счет оплаты цены уступки 85% от фактически погашенных требований.

4. Заемщик, направляя Инвестиционное предложение, прямо и однозначно заявляет, что безоговорочно присоединяется к настоящим Общим условиям, что ему известны условия уступки прав требования по Договору займа, момент перехода прав требования от Инвесторов к Взыскателю, что личность нового кредитора (Взыскателя) значения для Заемщика не имеет.

5. Расходы (в том числе судебные), связанные со взысканием задолженности с Заемщика, оплачиваются

Взыскателю путем оставления Взыскателем у себя суммы, равной сумме расходов, из поступившего от Заемщика исполнения (платеж, платежи) до распределения суммы полученных средств.

6. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перехода к Взыскателю прав требования Взыскатель направляет Заемщику требование о погашении задолженности по Договору инвестирования посредством любого из указанных способов: технические средства Платформы, электронная почта, указанная в Инвестиционном предложении, почтовое отправление Почтой России или курьерской службой.

Взыскатель, направляя требование о погашении задолженности Заемщику, в том числе подтверждает приобретение прав на условиях договора уступки права требования (инкассо-цессии).

7. Договор уступки права требования не требует двустороннего подписания между Инвестором и Взыскателем и действителен в электронном виде.

8. Для целей взыскания задолженности Взыскатель предоставляет в суд: Выписку из реестра договоров инвестирования, Правила платформы, Инвестиционное предложение, выписку по Номинальному счету, подтверждающую перечисление средств.

9. Инвестор имеет право отказаться от уступки Взыскателю прав требований к Заемщику (инкассо-цессии) путем направления Взыскателю на sud@инвестиции-россии.рф и Заемщику на email для направления досудебных претензий, указанный в Инвестиционном предложении (оферте), письменного уведомления о таком отказе до 10 (десятого) календарного дня просрочки обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного Договором инвестирования. В указанном случае уступки Взыскателю прав требований к Заемщику (инкассо-цессии) не происходит.

РОБОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

1. Робот инвестирования – способ автоматического заключения Договоров инвестирования, реализуемый техническими средствами Платформы посредством размещения Инвестором бессрочного акцепта неограниченному кругу Заемщиков, в соответствии с которым осуществляется многократный повторяющийся акцепт Инвестиционных предложений Заемщиков, соответствующих установленным Инвестором критериям и ограничениям.
2. Сумма, подлежащая инвестированию в режиме Робота инвестирования, устанавливается в Заявлении о подключении робота инвестирования (форма А) и распределяется между Инвестиционными предложениями, отвечающими критериям и ограничениям, установленным в Заявлении о подключении робота инвестирования.
3. Робот инвестирования активируется подписанием средствами простой электронной подписи Заявления о подключении робота инвестирования (форма А) и действует до его отмены на основании Заявления об отключении робота инвестирования (форма Б).
4. В целях документального подтверждения заключения Договора инвестирования с использованием Робота инвестирования Оператор по поручению Инвестора техническими средствами платформы формирует акцепт по форме Приложения №4 к Правилам, в котором указывается, что акцепт сформирован при помощи функционала Робота инвестирования, и в таком акцепте указывается номер постоянно действующего акцепта.
5. Инвестор устанавливает максимальную совокупную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит). Общий лимит является возобновляемым - после погашения задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, заключенных посредством Робота инвестирования, происходит заключение новых Договоров инвестирования с Заемщиками, отвечающими установленным Инвестором критериям в пределах Общего лимита.
6. Инвестор устанавливает максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заемщика (Лимит на заемщика), а также максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), который может быть определен как фиксированная сумма, либо как процент от Максимальной суммы займа, либо как процент от Максимальной суммы займа, но не более фиксированной суммы.
7. Минимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования составляет 500 (пятьсот) рублей.
8. Инвестор вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых заключение договоров инвестирования в режиме Робота запрещено (черный список заемщиков). Черный список формируется отдельно для каждого личного кабинета Инвестора и применяется ко всем Роботам инвестирования, подключенным в рамках такого кабинета.
9. Инвестор при заполнении каждого Заявления о подключении робота инвестирования вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых допускается инвестирование в режиме Робота (белый список заемщиков). Белый список

формируется применительно к конкретному отдельному Роботу, заключение договоров инвестирования посредством такого Робота с лицам, не указанными в белом списке, не допускается.

Форма А к Приложению № 9 к Правилам инвестиционной платформы

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ПОДКЛЮЧЕНИИ РОБОТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ

№ _____ (номер акцепта) (постоянно действующий акцепт)

1. Направляю настоящий постоянно действующий Акцепт инвестиционных предложений в адрес Оператора и всех Заемщиков, Инвестиционные предложения которых отвечают следующим критериям:

Название робота инвестирования (формируется инвестором произвольно)	XXXX
ID робота инвестирования (уникальный код, который формируется средствами Платформы)	XXXX
Максимальная совокупная сумма денежных средств Инвестора, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит), руб.	_____ руб.
Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заемщика (Лимит на заемщика), руб.	_____ руб.
Максимальное единовременное количество договоров инвестирования, заключенных с одним Заемщиком, штук	_____ шт.
Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), руб. (выбрать нужный вариант):	<input type="checkbox"/> Фиксированная сумма: XXX,XX руб. <input type="checkbox"/> Процент от Максимальной суммы займа: X,X%. (указанной в инвестиционном предложении) <input type="checkbox"/> Наименьшая сумма из двух: 1) Фиксированная сумма: XXX,XX руб.; 2) Процент от Максимальной суммы займа X,X%. (указанной в инвестиционном предложении)
Займы, источником погашения которых Заемщик указал госконтракты, заключенные в соответствии с Федеральным законом «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 № 44-ФЗ	Да / Нет

Займы, источником погашения которых Заемщик указал госконтракты, заключенные в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223ФЗ	Да / Нет
Ставка по займу	от XX% до XX%
Срок займа	от XX до XXX дней
Займы индивидуальным предпринимателям	Да / Нет
Займы юридическим лицам	Да / Нет
Срок существования юридического лица, начиная с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о создании/ срок осуществления предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, начиная с момента внесения в ЕГРИП последней актуальной записи о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	от X лет
Возраст единоличного исполнительного органа заёмщика	от XX до XX лет
Количество займов, возвращенных заемщиком на Платформе, штук	от X шт.
Максимальная длительность просрочки у заемщика по займам на Платформе (учитывается один заем, по которому была допущена максимальная просрочка. С другими займами не суммируется)	до X дней
Белый список заемщиков	-----
Черный список заемщиков	В соответствии с заявлением №----
Поручительство участника Заемщика, имеющего долю более или равную 50% в уставном капитале. Данный параметр не применяется к займам индивидуальных предпринимателей, поскольку гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом (ст. 24 ГК РФ)	Да / Нет
Максимальная разница между начальной и итоговой ценой контракта, указанного заемщиком в инвестиционном предложении в качестве источника погашения задолженности, определённая в процентном выражении по формуле «итоговая цена контракта / начальную цену контракта X 100% - (минус) 100%»	до XX %

2. Поручаю Оператору сформировать отдельный акцепт по форме В на каждое Инвестиционное предложение, отвечающее заданным критериям, с обязательным указанием номера настоящего постоянно действующего акцепта.

3. При погашении задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, заключенных в режиме Работа инвестирования, поручаю Оператору акцептовать новые Инвестиционные предложения в целях достижения Общего лимита.

4. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь.

5. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, заключаю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (Приложение № 8 к Правилам инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).

В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет не более 600 000 рублей, за исключением, если такое физическое лицо является индивидуальным предпринимателем или признано Оператором квалифицированным инвестором в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №3 9-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет _____ рублей.

Инвестор (ФИО/наименование)	
Номер телефона Инвестора Паспортные данные или ИНН, а также адрес	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

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

ИНВЕТОР

ПОДПИСАНО ЭЦП

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТКЛЮЧЕНИИ РОБОТА ИНВЕСТИРОВАНИЯ № _____**

Настоящим отзываю постоянно действующий акцепт № _____

Инвестор (ФИО/наименование)	
Номер телефона Инвестора Паспортные данные или ИНН, а также адрес	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

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

ИНВЕТОР

ПОДПИСАНО ЭЦП

Форма В к Приложению № 9 к Правилам инвестиционной платформы

**АКЦЕПТ
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ (ОФЕРТЫ) № _____**

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заемщика:

- заключаю Договор инвестирования на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»;
- поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь;
- заключаю со Взыскателем договор уступки права требования к Заемщику путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассоцессии) (Приложение № 8 к Правилам инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ»), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии);
- в целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет не более 600 000 рублей, за исключением, если такое физическое лицо является индивидуальным предпринимателем или признано Оператором квалифицированным инвестором в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет _____ рублей.

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	
Сумма инвестирования	
Заемщик (наименование, ИНН)	

Настоящий акцепт сформирован при помощи Робота инвестирования на основании постоянного действующего акцепта, который был подписан следующей СМС:

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

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ВКЛЮЧЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАЕМЩИКОВ В ЧЕРНЫЙ СПИСОК
№ _____

Настоящим прошу не заключать договоров инвестирования в режиме Работа инвестирования в отношении следующих Заёмщиков:

Наименование	ИНН

Указанные ограничения прошу применять в рамках личного кабинета, принадлежащего следующему лицу:

Наименование	ИНН

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ИД Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ИД у сотового оператора	

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

ПОЛИТИКА ОТБОРА ЗАЯВОК

Обязательные условия размещения заявки.

1. Срок займа от 30 до 360 дней.
2. Минимальная сумма займа 500 000 рублей (или менее по решению Оператора платформы).
3. Срок займа не превышает срок выполнения работ / контракта более чем на 90 дней.
4. Срок регистрации компании-заемщика не менее 270 дней.
5. Наличие исполненных контрактов за последние 2 года.
6. Заемщик не находится в Реестре недобросовестных поставщиков
7. У заемщика отсутствует текущая просроченная задолженность на Платформе
8. У Генерального директора, учредителей (доля 25%+), а также компании-заемщика:
 - в Бюро кредитных историй отсутствует информация о текущей задолженности (> 10 000 рублей) и о просрочке 90+ за последние 365 дней;
 - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о задолженности по кредитам и займам;
 - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о иной задолженности >100 000 рублей
- У заемщика на сайте kad.arbitr.ru отсутствует информация:
 - об исках (любой статус) к заемщику по кредитам и займам;
 - об иных исках (статусы: вынесено, обжалуются) > 10% от суммы текущих контрактов
- У генерального директора и учредителей (доля 25%+) отсутствует судимость по тяжким и экономическим преступлениям.

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

1. По вопросам выдачи и погашения займов Оператор общается по личному телефону с руководителем, собственником или с любым учредителем (доля 25%+).
2. За 14 календарных дней до плановой даты гашения заёмщику направляется СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения.
3. За 7 календарных дней до плановой даты гашения заёмщику направляется повторное СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения.
4. За 5 рабочих дней и в дату планового погашения с заёмщиком Оператор связывается по телефону.
5. В случае выхода (планируемого выхода) на просрочку у заёмщика запрашивается информационное письмо с описанием причины выхода на просрочку и плановым графиком её погашения.
6. В случае неконтактности заемщика Оператор использует альтернативные каналы связи для установления контакта с заемщиком.
7. На 15 день просрочки права требования по всем договоры займа могут передаются на условиях инкассоцессии Взыскателю для их взыскания в судебном порядке:
 - при погашении до 104 дня просрочки включительно Взыскатель удерживает 2% от всех возвращенных средств в качестве вознаграждения по инкассо-цессии;
 - при погашении после 105 дня просрочки включительно Взыскатель удерживает 15% от всех возвращенных средств в качестве вознаграждения по инкассо-цессии.
8. На 5 день просрочки Оператор публикует для инвесторов все доступные контактные данные заёмщика.
9. На 2 (Второй) день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор передает данные в Бюро кредитных историй о данном факте.
10. На 15 день просрочки (в ближайший рабочий день) Взыскатель направляет досудебную претензию заёмщику.
11. С 30 дня просрочки - если заемщику заплатили по контракту, он попал в Реестр недобросовестных поставщиков или уже имеет просроченные займы на площадке, с 60 дня просрочки - если заемщику не заплатили, он контактен и срок погашения, указанный в информационном письме, не наступил, то подается исковое заявление в суд.
После получения исполнительного листа Взыскатель собственными силами и с привлечением судебных приставов организует его направление в банки, где у заемщика открыты расчетные счета, а также инициирует исполнительное производство.

Приложение № 12 к Правилам инвестиционной платформы
ФОРМА
Генеральному директору
ООО «ИР»

ЗАЯВЛЕНИЕ

«___» _____ 20___ г.

Инвестор _____ (ФИО или наименование Инвестора), ИНН _____, заявляет об отмене действия в отношении его инвестиций установленного Правилами инвестиционной платформы «ИНВЕСТИЦИИ РОССИИ» условия о переходе прав требования по заключенным Инвестором Договорам займа к Взыскателю ООО «ЮБФ КОНСАЛТИНГ» после истечения установленного этими Правилами срока с даты Дефолта.

Действия, необходимые для взыскания просроченной задолженности по Договорам займа, будут осуществляться Инвестором самостоятельно или с привлечением лиц, оказывающих такие услуги.

Для инвесторов-физических лиц

_____/_____
(ФИО)

Для инвесторов-юридических лиц

(наименование юридического лица и должность руководителя)

_____/_____
(ФИО руководителя)

Приложение № 13 к Правилам инвестиционной платформы

ФОРМА ГАРАНТИЙНОГО ПИСЬМА ЗАЕМЩИКА

Генеральному директору

ООО «ИР»

От заемщика

Гарантийное письмо

«дд» мм гтгг года между инвесторами (далее - «Инвесторы») и ИНН (далее - «Заемщик»), на Платформе <https://инвестиции-россии.рф>, (далее – Платформа) был заключен Договор займа № (далее - «Договор займа»), в соответствии с которым Инвесторы предоставили Заемщику Заем в сумме (.....) рублей .. копеек сроком на .. (.....) месяцев, а Заемщик обязался вернуть Заем и уплатить Инвесторам проценты за пользование Займом по ставке% годовых.

По состоянию на дд.мм.гтгг остаток долга по Договору займа составляет (.....) рублей ... копеек.

Настоящим письмом выражаем согласие с суммой основного долга, начисленных процентов, штрафов и неустоек в размере (.....) рублей ... копеек.

Заемщик обязуется оплатить вышеуказанную задолженность в течение (срок) (до срок).

Также просим рассмотреть возможность реструктуризации долга по Договору займа со следующим графиком погашения долга:

- наименование обязательства - сумма - срок уплаты,
- наименование обязательства - сумма - срок уплаты,
-

«___» _____ 20__ г.

_____ (должность уполномоченного лица)

_____/_____

**Приложение № 14 к Правилам инвестиционной платформы
ФОРМА ГАРАНТИЙНОГО ПИСЬМА ПОРУЧИТЕЛЯ**

**Генеральному директору
ООО «ИР»**

От поручителя

Гарантийное письмо

«дд» мм гтгг года между инвесторами (далее - «Инвесторы») и ИНН (далее - «Заемщик»), на Платформе <https://инвестиции-россии.рф>, (далее – Платформа) был заключен Договор займа № (далее - «Договор займа»), в соответствии с которым Инвесторы предоставили Заемщику Заем в сумме (.....) рублей .. копеек сроком на .. (.....) месяцев, а Заемщик обязался вернуть Заем и уплатить Инвесторам проценты за пользование Займом по ставке% годовых.

В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа был заключен Договор поручительства №... от дд.мм.гтгг.

По состоянию на дд.мм.гтгг остаток долга по Договору займа составляет (.....) рублей ... копеек.

Настоящим письмом выражаю согласие с суммой основного долга, начисленных процентов, штрафов и неустоек в размере (.....) рублей ... копеек.

Поручитель согласен с предложенными Заемщиком в гарантийном письме от дд.мм.гтгг условиями погашения задолженности по Договору займа и согласен отвечать по договору поручительства за исполнение этих условий Заемщиком.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Поручитель _____

Приложение № 15 к Правилам инвестиционной платформы

Стандартная форма предоставления информации о Заемщике и его инвестиционных предложениях.

Наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя, дата и место рождения	
ИНН / ОГРН или ОГРНИП	
Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя	
Паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения ИП/ЕИО юридического лица	
Номер (а) контактных телефона (ов), адрес электронной почты	
Единоличный исполнительный орган (ЕИО)	
Банковские реквизиты:	
Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
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	
Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	
Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, 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	
Лицензия на осуществление деятельности (в случае лицензирования)	

Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы (при его наличии)	Правила не предусматривают присвоения рейтингов
Информация об инвестиционном предложении (ях)	
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 лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения	
Наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции	
Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются)	
Сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено правилами	Правила не предусматривают присвоения рейтингов
Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования	

ЗАЕМЩИК ПОДПИСАНО УКЭП Дата создания документа: