Утверждены решением
единственного участника
ООО «Ресейл-Инвест»
№ 5 от 26.11.2025г.

Правила
Инвестиционной платформы
«Ресейл-Инвест»
(редакция №2)

город Москва, 2025

Оглавление

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5

РАЗДЕЛ 3. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ 6

РАЗДЕЛ 4. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ 8

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ (ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ЗАЕМЩИКА) 10

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ (ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ИНВЕСТОРА) 11

РАЗДЕЛ 7. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ 12

РАЗДЕЛ 8. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРУ 13

РАЗДЕЛ 9. ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАТОРУ 14

РАЗДЕЛ 10. СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ 17

РАЗДЕЛ 11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ. ТРЕБОВАНИЕ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ. ДОГОВОР ИНВЕСТИРОВАНИЯ (ДОГОВОР ЗАЙМА). 17

РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА 20

РАЗДЕЛ 13. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОПЕРАТОРА 22

РАЗДЕЛ 14. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ, СРОКИ И ПОРЯДОК ЕЕ РАСКРЫТИЯ 22

РАЗДЕЛ 15. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И УЧАСТНИКАМИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ 24

РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ 25

РАЗДЕЛ 17. МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ 25

РАЗДЕЛ 18. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ 25

РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 26

Приложения 27

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Инвестиционная платформа (далее по тексту правил – «Платформа») – информационная система в сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров инвестирования (Договоров займа) иных договоров, предусмотренных Правилами Платформы и обмена информацией между Участниками платформы, доступ к которой предоставляется Оператором платформы.

Федеральный закон № 259-ФЗ – Федеральный закон от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Оператор платформы (далее по тексту правил – «Оператор») – хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Для целей настоящих Правил, ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ресейл-Инвест» ОГРН 1235000075034, ИНН 5001153538, является Оператором Платформы «Ресейл-Инвест» размещенной в сети интернет по адресу: resale-invest.ru, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций в соответствии с законодательством РФ, а также иную, связанную с указанным процессом деятельность.

Заявитель – лицо, при первичной регистрации, желающее присоединиться к Платформе в качестве Участника.

Инвестор – физическое лицо (гражданин), индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, в том числе микрофинансовая организация, которым Оператор Платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Регистрация – совокупность действий Заявителя, необходимая для их установления и верификации и присвоения статуса Участника Платформы (Инвестора или Заемщика).

Предварительная регистрация – совокупность действий Заявителя, осуществляемых в целях получения доступа к Платформе, перед присоединением к Правилам и выборе статуса Участника.

Квалифицированный инвестор – лицо, указанное в ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Лицо, привлекающее инвестиции (далее по тексту правил – «Заемщик») – Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Участник Платформы (далее по тексту Правил – «Участник») – Инвестор или Заемщик.

Правила Платформы (далее по тексту – «Правила») – документ, утверждаемый Оператором, определяющий требования к Участникам платформы, условия и порядок заключения договоров, раскрытие и обмен информацией между Оператором и Участниками платформы, а также иные условия, взаимодействия Оператора, Инвестора, Заемщика и иных лиц, при осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций посредством Платформы.

Деятельность по организации привлечения инвестиций – деятельность Оператора по оказанию услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.

Инвестиции – денежные средства, предоставляемые в виде займов, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта, путем предоставления займа.

Инвестиционное предложение – размещенное на Платформе в виде оферты предложение Заемщика, заключить с ним Договор инвестирования (Договора займа).

Договор инвестирования (Договор займа) – договор между Инвестором и Заемщиком, по которому

осуществляется инвестирование с использованием Платформы способами, предусмотренными Федеральным законом № 259-ФЗ и настоящими Правилами.

Робот инвестирования – способ автоматического заключения Договоров инвестирования.

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.

Номинальный счет– банковский счет, открытый Оператором в соответствии со ст. ст. 860.1 - 860.6 ГК РФ и используемый для расчетов между Участниками Платформы и Оператором. Бенефициарами по Номинальному счету являются соответствующие Инвесторы, а также, в порядке, установленном Федеральным законом № 259-ФЗ, Оператор.

Лицевой счет (далее – «ЛС») - обособленная область на Номинальном счете Платформы, содержащая информацию о доступном размере денежных средств Инвесторов на Номинальном счете, размере денежных обязательств Заемщика перед Инвесторами и Оператором, а также обо всех денежных операциях, совершаемых Инвесторами по Номинальному счету. Каждому Инвестору платформы присваивается уникальный номер ЛС.

ID инвестиционного предложения – уникальный номер сформированного Заемщиком инвестиционного предложения, присваиваемый Оператором.

ID Участника – уникальный номер, присваиваемый Оператором Заявителю, желающему присоединиться к Платформе в качестве Участника, при первичной регистрации.

Личный кабинет (далее – «ЛК») – закрытая часть Платформы, представляющая собой совокупность защищенных страниц на сайте Платформы и создаваемая после регистрации Участника, доступ к которой осуществляется путем ввода логина и пароля.

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.

Реестр договоров – реестр, который ведет Оператор, содержащий сведения о всех договорах, заключенных с использованием Платформы, позволяющих установить стороны таких договоров, существенные условия таких договоров и даты их заключения.

Вознаграждение оператора (далее – «Вознаграждение») – денежные средства, причитающиеся Оператору в связи с осуществлением им деятельности по организации привлечения инвестиций, в соответствии с утвержденными тарифами.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (далее по тексту Правил – «УКЭП») – электронная подпись, обладающая дополнительными признаками защищенности: ключом проверки и подтвержденными средствами электронной подписи (п. 4 ст. 5 Федерального закона «Об электронной подписи»).

Простая электронная подпись (далее по тексту Правил – «ПЭП») – электронно-цифровой реквизит в виде пары логин- пароль, который подтверждает, что подпись принадлежит владельцу.

Программное обеспечение - программы, в том числе разработанные непосредственно Оператором, обеспечивающие работоспособность аппаратных средств инвестиционной платформы.

ЕСИА - единая система идентификации и аутентификации, применяемая на Платформе, в качестве предварительной регистрации Инвесторов (для целей Платформы под ЕСИА понимается портал Госуслуг).

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Деятельность Оператора по организации привлечения инвестиций осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом № 259-ФЗ, иными нормативно-правовыми актами РФ, распорядительными документами Банка России и настоящими Правилами.
2. Настоящие Правила устанавливают порядок совершения действий, обмена информацией и документами, связанными с получением/предоставлением Инвестиций в виде Займа между Оператором, Участниками и иными лицами в электронной форме с использованием функционала Платформы.
3. Настоящие Правила подлежат раскрытию и размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица на официальном сайте Оператора в сети Интернет.
4. Все приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.
5. Присоединяясь к правилам (принимая их), Участник и иное лицо автоматически принимает и положения всех приложений к указанным Правилам.
6. Оператор вправе вносить изменения в настоящие Правила путем издания и утверждении новой редакции Правил. Новая редакция Правил подлежит публикации на сайте Платформы после согласования (одобрения) Центральным Банком РФ и вступает в силу через 5 календарных дней после публикации на сайте Платформы.
7. При этом раскрытию подлежит редакция Правил, утратившая силу, в течение трех лет с даты вступления новой редакции.
8. О размещении новой редакции Правил Оператор информирует Участников, а также размещает справочный материал о внесенных изменениях в Правила.
9. В случае внесения изменений в Правила после присоединения Участника к Правилам, осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в редакции, действующей на момент фактического использования Платформы).
10. Возможность регистрации Участников на Платформе третьими лицами, в том числе в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу), не предоставляется и прямо запрещена настоящими Правилами.
11. Все действия на Платформе Инвестором и Заемщиком осуществляются в ЛК. Блокировка доступа в ЛК, за исключением доступного Инвесторам функционала по выводу средств с Номинального счета, осуществляется Оператором в 10-дневный срок, на основании заявления Участника о расторжении договоров с Оператором, при условии отсутствия задолженности между Участниками и Оператором по заключенным на Платформе договорам.
12. Заявление Участника о расторжении договора с Оператором и закрытии ЛК направляются на адрес электронной почты support@resale-invest.ru, по предварительной консультации с Оператором.
13. Оператор не устанавливает рейтинг Заёмщиков или Инвестиционных предложений заемщиков.

РАЗДЕЛ 3. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

14. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций Предметом договора является оказание услуг по привлечению инвестиций, в рамках которого Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к инвестиционной платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

15. Заемщик вправе:

- получать от Оператора всю необходимую информацию по работе Платформы;
- использовать функции Платформы в порядке и на условиях, утвержденных Правилами;
- требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных Правилами.

16. Заемщик обязан:

- соблюдать условия и положения настоящих Правил;
- оплатить Оператору Вознаграждение за использование Платформы, соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами;
- письменно информировать Оператора о получении суммы Займа согласно Договору займа на свой банковский счет – на следующий день после такого поступления или об отсутствии поступления суммы Займа на банковский счет Заемщика – не позднее 2 рабочих дней после истечения срока для перечисления Заемщику суммы Займа;
- 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 лично;
- незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Заемщика, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Заемщиком и иными лицами в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Заемщика и совершение действий от лица Заемщика неуполномоченными лицами;
- сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при регистрации, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также об изменении данных поручителей. Информирование о таких изменениях осуществляется Заемщиком незамедлительно посредством направления письма с адреса электронной почты, указанной при регистрации, с приложением подтверждающих документов на адрес support@resale-invest.ru. Неисполнение настоящего обязательства, влечет право Оператора заблокировать доступ Заемщика к Платформе, за исключением функционала, необходимого для исполнения обязательств перед Инвестором;
- сообщать Оператору сведения об обстоятельствах, возникших после регистрации на Платформе, в том числе:

  - о введении в отношении Заемщика, единоличного исполнительного органа, участника/акционера Заемщика, поручителе конкурсных процедур, предусмотренных ФЗ от 26.10.2020 № 127-ФЗ «О Несостоятельности (банкротстве)»;

  - возбуждении в отношении Заемщика, единоличного исполнительного органа, участника/акционера Заемщика, поручителя, залогодателя уголовного дела;

  - возбуждении в отношении Заемщика, единоличного исполнительного органа, участника/акционера Заемщика, поручителя, залогодателя, заключивших сделки в обеспечение исполнения обязательств Заемщика (их руководителей/участников/акционеров), дела об «Административном

приостановлении деятельности» (ст. 3.12 КоАП РФ) и о «Дисквалификации» (ст. 3.11 КоАП РФ) и о вступившем в законную силу решении по такому делу;

- возбуждении в отношении Заемщика / поручителя / залогодателя, заключивших сделки в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, судебного производства с суммой исковых требований более 25% от выручки Заемщика за предыдущий год;
- осуждение контролирующего лица Заемщика и (или) его руководителя (единоличного исполнительного органа) / поручителя / залогодателя, заключивших сделки в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- Дисквалификации руководителя (единоличного исполнительного органа) Заемщика, поручителя или залогодателя, заключивших сделки в обеспечение исполнения обязательств Заемщика;
- Возникновении любых обстоятельств, которые могут сделать невозможным исполнение в установленный срок обязательств Заемщика перед Инвесторами.

Информирование о таких изменениях осуществляется Заемщиком не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем изменения таких данных/наступления соответствующих обстоятельств.

Неисполнение обязательства, указанного в настоящем пункте, влечет право Оператора заблокировать доступ Заемщика к Платформе, за исключением функционала, необходимого для исполнения обязательств перед Инвестором, а также является самостоятельным и достаточным основанием принятия Инвестором решения о досрочном расторжении Договора инвестирования, при условии, что у Заемщика отсутствуют обязательства по действующим Инвестиционным предложениям.

17. Оператор обязан:

- обеспечить доступ Заемщика к Платформе в соответствии с Правилами;
- осуществлять мероприятия по установлению Заемщика;
- своевременно осуществлять действия, необходимые для получения Заемщиком займа и погашением задолженности перед Инвесторами;
- размещать на сайте Оператора всю необходимую информацию о работе Платформы, в том числе, но не ограничиваясь Правила, порядок работы и т.д.

18. Оператор вправе:

- утверждать правила Платформы в новой редакции, либо вносить изменения в действующие. Новая редакция правил, либо изменения отдельных положений не распространяются на отношения сторон по сделкам, заключенным до внесения указанных изменений;
- блокировать доступ Заемщика в ЛК, в соответствии с настоящими Правилами;
- отказать Заемщику в размещении Инвестиционного предложения на Платформе без объяснения причин такого отказа;
- проводить профилактические работы, обновлять интерфейс и функционал Платформы, для чего временно приостанавливать доступ к функционалу Платформы;
- получать от Заемщика, сведения, необходимые для надлежащего исполнения обязанностей в рамках договора;
- требовать от лица всех Инвесторов полного возврата займа в случаях, когда такое право принадлежит Инвесторам в соответствии с условиями Договора займа и/или законодательством. Настоящее полномочие приравнивается к доверенности согласно п. 4 ст. 185 ГК РФ;
- самостоятельно и/или по инициативе Инвестора, зарегистрированного на Платформе, требовать от Заемщика заверить документы и сведения, размещаемые на Платформе, а также дополнительно запрашиваемые документы Заемщика, не подлежащие опубликованию на Платформе, с помощью УКЭП;
- передавать Инвестору, зарегистрированному на Платформе любые сведения, переданные Заемщиком Оператору, в том числе заверенные УКЭП и содержащие персональные данные как единоличного исполнительного органа, так и участников, в случае если Заемщиком является юридическое лицо;

- Приостанавливать работу ЛК Заемщика, в случаях выявления фактов, подтверждающих использования ресурса и функционала Платформы в деятельности, не предусмотренной Правилами (при наличии действующих Договоров займа Оператор не блокирует в любом случае функционал Платформы, позволяющий Заемщику, исполнять свои обязательства по заключенным Договорам займа);
- Возобновление работы ЛК Заемщика осуществляется по письменному заявлению Заемщика с приложением доказательств устранения нарушений в течение 1 (одного) рабочего дня.

19. Договор заключен путем присоединения к настоящим Правилам на неопределенный срок.
20. В случае изменений в правилах, новая редакция правил считается принятой Заемщиком в момент размещения Инвестиционного предложения в день, следующей за днем вступления в силу новой редакции Правил.
21. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Заемщика перед Инвесторами и Оператором.
22. 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 с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением просмотра баланса в ЛК Заемщика и вывода свободных денежных средств.
23. Все обязательства сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций до его расторжения, и не исполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.
Указанное право на одностороннее расторжение (Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций не действует в случае, если у Заемщика есть неисполненные обязательства по действующим Инвестиционным предложения (Договорам займа).

РАЗДЕЛ 4. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

24. Предметом договора является оказание услуг по содействию в инвестировании, в рамках которого Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Заемщиком договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы.

25. Инвестор вправе:

- получать от Оператора всю необходимую информацию о работе Платформы;
- использовать функции Платформы в порядке и на условиях, утвержденных Правилами;
- требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных Правилами;
- запрашивать у Оператора выписки по заключённым Инвестором Договорам инвестирования;
- распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете в порядке, установленном действующим законодательством и настоящими Правилами;
- отказаться от заключения договоров поручительства и залога при условии отказа от заключения Договора займа, в обеспечение исполнения обязательств по которому предложено заключить эти договоры поручительства и залога;
- осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами.

26. 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 настоящего

обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего обязательства Инвестора, признаются как совершенные Инвестором 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 и третьими лицами в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора неуполномоченными лицами;
- сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при регистрации, в том числе, но не ограничиваясь, паспортные данные, данные о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). Информирование о таких изменениях осуществляется Оператором не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем их изменения.
- при достижении предельного размера инвестиций Инвестора-физического лица на инвестиционных платформах внутри календарного года в размере 600 000 рублей такой Инвестор, не являющийся Квалифицированным инвестором, обязан прекратить инвестирование с использованием Платформы и сообщить Оператору о достижении предельного размера инвестиций путем направления письма по адресу электронной почты Оператора support@resale-invest.ru.

В случае неисполнения обязательств, установленных настоящим пунктом Правил и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отображения баланса Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных Правилами.

27. Оператор обязан:

- обеспечить доступ Инвестора к Платформе в соответствии с Правилами;
- осуществлять мероприятия по установлению Инвестора;
- своевременно исполнять действия, связанные с перечислением займа и получением платежей, предусмотренных Договором инвестирования размещать на Платформе всю необходимую информацию о работе Платформы, в том числе, но не ограничиваясь Правила, порядок работы и т.д.

28. Оператор вправе:

- утверждать Правила в новой редакции либо вносить изменения в действующие;
- проводить профилактические работы, обновлять интерфейс и функционал Платформы, для чего временно приостанавливать доступ к функционалу Платформы;
- получать от Инвестора сведения, необходимые для надлежащего исполнения обязанностей в рамках договора.
- Приостанавливать работу ЛК Участника, вплоть до его удаления в случаях выявления фактов, подтверждающих использования ресурса и функционала Платформы в деятельности, не предусмотренной Правилами (при наличии акцептованных Инвестором Инвестиционных предложений Оператор не блокирует функционал Платформы, позволяющий такому Инвестору отказаться от заключения Договора инвестирования в течение 5 рабочих дней со дня принятия Инвестиционного предложения, но не позднее дня прекращения его действия и позволяющий Инвестору выводить свои денежные средства на свой банковский счет). Возобновление работы ЛК Инвестора осуществляется по его письменному заявлению, с приложением доказательств устранения нарушений, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения такого заявления (при условии, что из приложенных к заявлению доказательств возможно установить факт устранения нарушений, которые привели к блокировке ЛК).

29. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего

уведомления не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения при условии отсутствия действующих Договоров инвестирования.
30. 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 с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функции просмотра баланса средств в ЛК Инвестора.
31. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до его расторжения и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.
32. Указанное право на одностороннее расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании не действует в случае, если хотя бы у одного Заемщика есть перед Инвестором, заключившим этот договор, неисполненные обязательства по Договору займа.

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ (ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ЗАЕМЩИКА)

33. Регистрацию Заемщика на Платформе Индивидуальный предприниматель осуществляет от собственного имени.
34. От имени юридического лица, регистрацию осуществляет физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом, либо единоличным исполнительным органом управляющей организации, если управление передано управляющей организации.
35. До начала регистрации Заявителю необходимо иметь цветной скан или цветную фотографию паспорта (разворот с фото и регистрацией по месту жительства), а также следующие документы, необходимые для проведения предварительной оценки Заявителя и формирования индивидуальных условий привлечения инвестиций (займа): паспорта директора и учредителей или индивидуального предпринимателя (разворот с фотографией и регистрацией по месту жительства) бухгалтерский баланс за последний отчетный период для юридического лица, налоговая декларация для индивидуального предпринимателя в случаях предусмотренных законодательством; банковские выписки по расчетным счетам.
36. Оператор может запросить у Заявителя дополнительную информацию, необходимую для его установления. Регистрация заключается в совершении определенной последовательности действий, путем заполнения экранных форм.
37. Для подтверждения принадлежности счета Заявитель осуществляет с него платеж по реквизитам, указанным Оператором, на сумму 1 рубль.
38. При предварительной регистрации, Заявитель вводит номер сотового телефона, а также дает свое согласие на обработку персональных данных (в дальнейшем, номер телефона будет являться логином для доступа в ЛК). После ввода указанной информации, Заявитель нажимает виртуальную кнопку для
39. получения кода подтверждения. На номер телефона высылается СМС-код, который Заявитель вводит в соответствующее поле. После ввода СМС-кода предварительная регистрация считается завершенной.
40. В рамках процедуры предварительной регистрации Оператор осуществляет предварительную оценку Заявителя, производит оценку и направляет Заявителю информацию о возможных условиях привлечения инвестиций (займа), либо об отказе в его предоставлении без указания причин.
41. По результатам предварительной регистрации и положительной предварительной оценки Заявитель получает ограниченный доступ к Платформе. После предварительной регистрации Заявитель, получивший положительный результат предварительной оценки Оператора, и желающий получить статус Заемщика переходит на Платформу и подписывает заявление Заемщика о присоединении к Правилам инвестиционной платформы, с помощью УКЭП, при этом УКЭП должна быть привязана к лицу, которое будет привлекать инвестиции и от лица, которого действует Заявитель.
42. После подписания заявления лицо, желающее привлечь инвестиции, становится Участником Платформы, ему присваивается статус «Заемщик».
43. С указанного момента Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций между Оператором и Заемщиком считается заключенным, Оператор формирует и предоставляет доступ Заемщику в ЛК, а также предоставляет полный доступ к функциональности привлечения инвестиций на Платформе.
44. Заемщик, в целях проверки корректности Оператором банковских реквизитов, при подаче заявки на заключение Договора инвестирования (Договора займа), осуществляет платеж в размере не менее 1 рубля по реквизитам, указанным Оператором.

45. Банковский счет Заемщика, с которого поступил платеж, указанный в настоящем пункте, будет использоваться Оператором для перечисления инвестиций (займа) в целях заключения Договора инвестирования (Договора займа).

РАЗДЕЛ 6. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ (ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ИНВЕСТОРА)

46. От имени юридического лица, регистрацию осуществляет физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом этого лица.
47. Физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) осуществляет регистрацию на платформе лично.
48. До начала регистрации Заявителю необходимо иметь скан паспорта (разворот с фото и пропиской). Регистрация заключается в совершении определенной последовательности действий, путем заполнения экранных форм.
49. При предварительной регистрации, Заявитель вводит номер сотового телефона, а также дает свое согласие на обработку персональных данных (в дальнейшем, номер телефона будет являться логином для доступа в ЛК). После ввода указанной информации, Заявитель нажимает виртуальную кнопку для получения кода подтверждения. На номер телефона высылается СМС-код, который Заявитель вводит в соответствующее поле. После ввода СМС-кода предварительная регистрация считается завершенной.
50. По результатам предварительной регистрации Заявитель получает ограниченный доступ к Платформе, в рамках которого имеет возможность выбрать дальнейший статус Участника, а также ознакомиться с информацией Платформы.
51. После предварительной регистрации Заявитель, желающий получить статус Инвестора нажимает виртуальную кнопку «инвестировать» или «пополнить счет» или «добавить компанию», после чего заполняет открывшиеся экранные поля и подгружает скан паспорта.
52. По завершению всех действий, Заявитель нажимает виртуальную кнопку «отправить».
53. После подтверждения данных Оператором, Заявителю направляется соответствующее СМС-сообщение. После подтверждения данных, Заявитель повторно нажимает виртуальную кнопку «Инвестировать», после чего, из списка лиц, от имени которых Заявитель имеет права выступать, необходимо выбрать/добавить то лицо, от имени которого он хочет осуществлять инвестирование.
54. После выбора/добавления лица, которое будет осуществлять инвестирование, формируется заявление Инвестора о присоединении к Правилам инвестиционной платформы, которое подписывается с помощью ПЭП. После подписания заявления лицо, желающее осуществлять инвестирование, становится Участником Платформы, ему присваивается статус «Инвестор».
55. С указанного момента Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании между Оператором и Инвестором считается заключенным, Оператор формирует и предоставляет доступ Инвестору в ЛК, а также предоставляет полный доступ к функциональности инвестирования на Платформе.

РАЗДЕЛ 7. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ

56. Заемщик – дееспособное и правоспособное лицо, определенное разделом 1 настоящих правил, зарегистрированное в установленном порядке на Платформе с целью привлечения инвестиций.
57. Требования к Заемщику определены Федеральным законом № 259-ФЗ, сопутствующими нормативно-правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.
58. Заемщик самостоятельно осуществляет перечисление в бюджет Российской Федерации НДФЛ с сумм, составляющих налогооблагаемый доход Инвесторов, являющихся физическими лицами, в соответствии с действующим законодательством.

59. Требования к Заемщику:

- Заемщик должен обладать необходимыми лицензиями, если его деятельность подлежит

лицензированию. Деятельность Заемщика, не должна являться запрещенной на территории Российской Федерации;

- Отсутствие у Заемщика, его учредителей (владеющих долей от 25% и более) и генерального директора текущей, неурегулированной просроченной задолженности, возникшей из обязательств по договорам кредита и/или займа, а также из иных денежных обязательств;
- Учредители (владеющие долей от 25% и более) и генеральный директор Заемщика не должны находиться в процедуре банкротства;
- Возраст Заемщика (для ИП), его учредителей (владеющих долей от 25% и более) и генерального директора (полных лет), не менее 18 лет;
- Прошло не менее 6 месяцев с даты государственной регистрации до даты подачи Заявления о присоединении к Платформе в качестве Участника;
- Отсутствуют ограничения по банковским счетам, очередь неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам, не имеется просроченной задолженности по налогам и сборам;
- Имеется открытый банковский счет на территории РФ;
- Имеется действующий паспорт гражданина РФ (для ИП, учредителей Заемщика, владеющих долей более 25%, а также генерального директора).

60. Заемщиком не может выступать индивидуальный предприниматель и юридическое лицо если они:

- являются кредитными и страховыми организациями (в том числе страховыми агентами и брокерами), инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являются участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- находятся в стадии ликвидации, либо реорганизации (слияния, присоединения и т.д).

61. Заемщиком не может являться лицо, и (или) их контролирующие лица, и (или) их руководители (единоличный исполнительный орган), включенные в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

62. Юридическое лицо не может являться лицом, привлекающим инвестиции, 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;

63. 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.

64. Индивидуальный предприниматель не может являться лицом, привлекающим инвестиции, 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.

РАЗДЕЛ 8. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРУ

65. Инвестор – дееспособное и правоспособное лицо, определенное разделом 1 Правил, зарегистрированное в установленном порядке на Платформе с целью инвестирования.
66. Требования к Инвестору определены Федеральным законом № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», сопутствующими нормативно-правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.
67. Требования к Инвестору: Инвесторами могут выступать юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также физические лица в возрасте от 18 лет.
68. Оператор предоставляет возможность физическому лицу инвестировать (предоставлять займы) 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 пределах суммы, установленной законодательством РФ.
69. Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, и/или физическими лицами, признанными Оператором Квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

РАЗДЕЛ 9. ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАТОРУ

70. Оператор не вправе совмещать свою деятельность с иной деятельностью финансовой организации, за исключением: деятельность организатора торговли; клиринговая деятельность, за исключением деятельности клиринговой организации, которой присвоен статус центрального контрагента; брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по управлению ценными бумагами; депозитарная деятельность; деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов; деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; иные виды деятельности финансовых организаций, если возможность такого совмещения предусмотрена федеральным законом.
71. Размер собственных средств (капитала) Оператора, рассчитанный в порядке, установленном нормативными актами Банка России для организаторов торговли, должен составлять не менее суммы, установленной действующим законодательством РФ.
72. Лицом, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) оператора инвестиционной платформы, распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы, не может являться:

- юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;
- юридическое лицо, у которого за совершение нарушения была аннулирована (отозвана) лицензия на осуществление деятельности кредитной организации или не кредитной финансовой организации;
- физическое лицо:
    - в отношении, которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
    - имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

73. Единоличным исполнительным органом, членом коллегиального исполнительного органа

(правления, дирекции) или совета директоров (наблюдательного совета) Оператора не может являться физическое лицо:

- сведения, о котором включены в реестр дисквалифицированных лиц либо в отношении, которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- не имеющее высшего образования.

74. Оператором, а также лицами, указанными в абзаце первом части 4 и абзаце первом части 5 ст. 10 Федерального закона № 259-ФЗ, не могут являться лица, и (или) их контролирующие лица, и (или) их руководители (единоличный исполнительный орган), включенные в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

75. Полномочия единоличного исполнительного органа Оператора не могут быть переданы юридическому лицу (управляющей организации).

76. Оператор обязан утвердить внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов, а также раскрывать информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов.

Требования к указанному документу (документам), в том числе к его (их) содержанию, устанавливаются нормативными актами Банка России.

77. Права Оператора:

- Оператор вправе отказывать в регистрации на платформе лицам, не отвечающим требованиям Федерального закона № 259-ФЗ, распорядительным документам Банка России, а также настоящим Правилам;
- Оператор вправе останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок;
- Приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою;
- Прекратить доступ Участника к Платформе в любое время в одностороннем внесудебном порядке, в целях соблюдения действующего законодательства, предупреждения нарушения Правил, предотвращения убытков Участников;
- Оператор направляет копию уведомления на имеющийся у Оператора адрес электронной почты Участника;
- Такое Предупреждение может быть направлено после прекращения доступа Участника к Платформе, если промедление приостановления является неуместным или невозможным в сложившейся ситуации;
- Запрашивать у Участников разъяснения по фактам нарушения плавил, а также законодательства РФ, регулирующие деятельность по организации привлечения инвестиций;
- Непредоставление Оператору в срок, указанный в таком запросе информации, является достаточным требованием прекращения доступа Участника к Платформе;
- Вносить функциональные, программные, технические изменения на Платформе;
- Реализовывать иные права, предусмотренные требованиям Законодательства РФ и настоящими Правилами.

78. Оператор обязан:

- Вести реестр заключенных с использованием Платформы Договоров об оказании услуг по

привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договоров инвестирования. При этом реестр должен содержать информацию позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения;

- Обеспечить хранение договоров, заключенных с использованием Платформы, до дня прекращения такого договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения, а также обеспечить сохранность и достоверность информации о таких договорах и возможность сторон этих договоров получения их текста;
- Не использовать Платформу в противоправных целях;
- Обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы 24 часа 7 дней в неделю в режиме ограниченной функциональности (без сопровождения Оператором / с понедельника по пятницу, с 10-00 до 18-00 – в режиме полной функциональности).
- Обеспечивать электронный документооборот в соответствии с Правилами, при этом обеспечивать надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе;
- Вести актуальный баланс денежных средств каждого лица, являющегося бенефициаром по Номинальному счету согласно ст. 860.1 ГК РФ и Федеральному закону № 259-ФЗ, а также своевременно выполнять распоряжения каждого такого лица по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных Законодательством РФ и настоящими Правилами;
- установить лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании;
- При этом Оператор вправе устанавливать таких лиц и/или обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

79. Оператор до заключения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании обязан получить от Инвестора подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

80. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничений на привлечение инвестиций, установленных частью 1 статьи 6 Федерального закона № 259-ФЗ, в отношении лица, привлекающего инвестиции, при каждом привлечении им инвестиций с использованием Платформы.

81. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения при инвестировании физическими лицами, установленного частью 1 статьи 7 Федерального закона № 259-ФЗ, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Платформы этого Оператора.

82. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется Оператором на основании заверений физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, представляемых в порядке, предусмотренном правилами инвестиционной платформы.

83. Выполнять иные обязательства Оператора, установленные Законодательством РФ и настоящими Правилами.

84. Оператор не несёт ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая: предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных на Платформу; соблюдением лица, размещающего информацию, в получении согласия на размещение информации и/или ее части у правообладателя такой информации.

РАЗДЕЛ 10. СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

85. Инвестирование на Платформе происходит путем предоставления займа.

РАЗДЕЛ 11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ. ТРЕБОВАНИЕ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ. ДОГОВОР ИНВЕСТИРОВАНИЯ (ДОГОВОР ЗАЙМА).

86. Инвестиционное предложение формируется Заемщиком в личном кабинете с использованием функционала Платформы, путем подачи заявки. Указанная форма является образцом, перечень конкретных условий займа в части срока, суммы, процентной ставки, размера штрафов, пени, подсудности, оснований для досрочного истребования займа и иных условий может отличаться от образца. Лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет информацию о себе и своем инвестиционном предложении (своих инвестиционных предложениях) по форме Приложения № 3 к Правилам.
87. Инвестиционное предложение содержит в себе информацию, подлежащую включению в него согласно статье 15 Федерального закона № 259-ФЗ.
88. При согласовании размещения проекта, Заемщик осуществляет проверку сформированного Инвестиционного предложения (оферты) и в случае согласия с его условиями подписывает оферту при помощи УКЭП. После подписания Заемщиком Инвестиционного предложения (оферты) проекту присваивается статус «Сбор средств».
89. Заемщик вправе отозвать Инвестиционное предложение (оферту) после его подписания и размещения на Платформе при условии, что это предложение (оферта) не было акцептовано ни одним Инвестором и в нем указана возможность его отзыва.
90. Функционалом Платформы предусматривается размещение информационных материалов, относящихся к Инвестиционному предложению (оферте) при его оформлении. Указанная информация размещается в карточке Инвестиционного предложения, по согласованию с Оператором.
91. В Инвестиционном предложении (оферте) в обязательном порядке указывается срок действия Инвестиционного предложения (оферты) и минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования (Договора займа).
92. В Инвестиционном предложении (оферте) также должен быть указан максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие такого Инвестиционного предложения (оферты) прекращается.
93. При этом максимальный объем денежных средств Инвесторов считается достигнутым в случае принятия Инвесторами Инвестиционного предложения (оферты) на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.
94. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью программно-технических средств Платформы воли Инвестора (Акцепт) по форме, установленной
95. соответствующими приложениями к Правилам о принятии Инвестиционного предложения (оферты) при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на номинальном счете.
96. Акцепт Инвестором подтверждается с помощью программно-технических средств Платформы путем введения кода из СМС-сообщения, который необходимо ввести с помощью функционала Платформы в ЛК Инвестора.
97. При недостаточности средств на Лицевом счете Инвестора, перед акцептом Инвестиционного предложения (оферты) Инвестор пополняет свой баланс необходимой суммой денежных средств.
98. Инвестор, после акцепта Инвестиционного предложения, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения (оферты) вправе отказаться от заключения Договора инвестирования (Договора займа), путем нажатия виртуальной кнопки «Отменить инвестицию».
99. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования (Договора займа) Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику.
100. После акцепта Инвестором Инвестиционного предложения (оферты), Оператор резервирует часть свободных денежных средств Инвестора, равную размеру инвестиции, указанному Инвестором в акцепте.
101. Проинвестированная сумма денежных средств, до окончания срока действия Инвестиционного предложения, отражается на балансе Инвестора, как зарезервированная и является недоступной для инвестирования в другие проекты (блокируется).
102. В случае если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, был привлечен на момент окончания срока действия Инвестиционного предложения или в случае привлечения указанного в Инвестиционном предложении максимального объема денежных средств, зарезервированная сумма денежных средств передается Заемщику в порядке и на условиях Правил Платформы и акцептованного Инвесторами Инвестиционного предложения.
103. В случае не заключения Договора инвестирования, зарезервированная сумма денежных средств, разблокируется и вновь становится доступной соответствующему Инвестору.
104. Направляя акцепт, Инвестор подтверждает свое согласие с содержанием Договора инвестирования (Договора займа), определяемого на основании Инвестиционного предложения (оферты), и дает согласие

на его заключение, без каких- либо изменений и ограничений.
105. Акцептуя Инвестиционное предложение, Инвестор подтверждает, что полностью ознакомился с Правилами в последней действующей редакции и принял все изменения, Инвестиционным предложением, порядком начисления и уплаты Заемщиком процентов за пользование Займом, порядком погашения задолженности, а также подтверждает факт того, что Договор инвестирования (Договор займа) и приложения к нему не содержат обременительных для Инвестора условий.
106. Инвестор подтверждает, что, акцептуя Инвестиционное предложение (оферту), действует осознанно, на основании решения, принятого самостоятельно, не в связи с понуждением третьих лиц, а также осознает, что инвестирование в займы является высокорискованным.
107. Акцепт Инвестиционного предложения (оферты) Инвестором является одновременно распоряжением о переводе денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете и отраженных в личном кабинете Инвестора, на счет Заемщика, направившего такое Инвестиционное предложение (оферту).
108. Требуемая сумма денежных средств по Инвестиционному предложению уменьшается пропорционально размеру инвестиций, направленных Инвесторами в адрес Заемщика.
109. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (оферте), не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения, Договор инвестирования (Договор займа) не заключается, о чем Оператор уведомляет Инвесторов не позднее 1 (Одного) рабочего дня после окончания его срока действия.
110. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств Оператор раскрывает информацию на своем сайте в сети "Интернет" в день такого прекращения.
111. По Договору инвестирования (Договору займа) Инвестор передает инвестиции (заем), а Заемщик обязуется возвратить их и уплатить предусмотренные договором проценты за их использование.
112. При этом, на Платформе может предоставляться функционал «Робот инвестирования», порядок и условия применения которого определяется в соответствующем приложении к Правилам.
113. В течение одного календарного года одно лицо может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму не более разрешенной Федеральным законом № 259-ФЗ.
114. Договор инвестирования (Договор займа) заключается между Заемщиком и Инвестором или Инвесторами (множественность лиц в обязательстве) в письменной форме с использованием информационных технологий и технических средств Платформы путем принятия Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов.
115. Заключение договора осуществляется с использованием программно-технических средств Платформы.
116. Договор инвестирования (Договор займа) заключается при условии, что:

- Период действия Инвестиционного предложения истек и был собран минимальный размер инвестиций;
- До истечения действия Инвестиционного предложения был собран максимальный объем инвестиций.

117. Договор инвестирования (Договор займа) не заключается в случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, о чем Оператор уведомляет Инвесторов путем размещения информации на Платформе, не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем истечения срока Инвестиционного предложения.
118. Заключение Договора инвестирования (Договора займа) подтверждается Оператором выпиской из Реестра Договоров инвестирования.
119. Договор инвестирования (Договор займа) считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.
120. Акцепт Инвестиционного предложения Инвесторами является единственным и достаточным основанием для перечисления Оператором денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Заемщика, при условии достижения максимального объема денежных средств Инвесторов или истечения срока действия Инвестиционного предложения и достижения минимального объема денежных средств, а также отсутствия отзыва этого Акцепта.
121. Акцепт может быть направлен только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств.
122. Заемщик обязуется погашать задолженность по Договору инвестирования (Договору займа) путем

перевода денежных средств на Номинальный счет Платформы.
123. Датой исполнения Заемщиком обязательств по Договору инвестирования (Договору займа) перед Инвестором, является дата зачисления денежных средств на Номинальный счет Платформы.
124. При этом, платежи Заемщика, зачисленные на Номинальный счет платформы до 22 часов 00 минут по Московскому времени, будут считаться исполнением обязательства в день такого зачисления.
125. Платежи Заемщика, зачисленные на Номинальный счет Платформы после 22 часов 00 минут и до 24 часов 00 минут по Московскому времени, могут считаться исполнением обязательства в день следующий, за датой такого зачисления средств.
126. Датой предоставления инвестиций (займа) (датой заключения Договора инвестирования) считается дата поступления денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Заемщика.
127. Уступка своих прав и перевод долга по Договору инвестирования (Договору займа) Заемщиком не допускается.
128. Заемщик в течение 1 (Одного) рабочего дня после уведомления его Оператором о перечислении Заемщику суммы займа с Номинального счета обязан письменно известить Оператора о поступлении или непоступлении денежных средств (суммы займа) на его банковский счет.
В случае невыполнения данной обязанности Заемщиком в установленный срок денежные средства (заем) считаются полученными Заемщиком.

РАЗДЕЛ 12. ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

129. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться только безналичным способом расчетов, которые зачисляются на Номинальный счет, открытый Оператором.
130. Денежные средства Инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет Заемщика, в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.
131. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператором открывается Номинальный счет.
132. В случае, если такой номинальный счет открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Инвесторам, Оператор ведет учет денежных средств каждого Инвестора.
133. Расчеты Оператора и Участников с использованием Номинального счета осуществляются с возможностью округления по правилам математики до целого рубля, в том числе при распределении между Инвесторами денежных средств, перечисленных Заемщиком в качестве погашения задолженности.
134. Учет денежных средств и обязательств Участников осуществляется Оператором, путем размещения соответствующей информации в ЛК Инвестора и Заемщика.
135. По номинальному счету могут осуществляется платежи и следующие операции:

- Перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета;
- Перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое Инвестиционное предложение;
- Перечисление денежных средств в оплату Вознаграждения;
- Перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;
- Перечисление денежных средств Оператора инвестиционной платформы на банковские счета Инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной Платформы;
- Перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет Платформы.

136. Передача денежных средств Инвестора Заемщику осуществляется безналичным путем с Номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика в срок не превышающий 3 (Трех) рабочих дней после истечения срока действия Инвестиционного предложения, при условии достижения минимальной суммы инвестиций, или привлечения максимальной суммы инвестиций до окончания срока действия Инвестиционного предложения.
137. Заемщик, а также поручитель, либо иное лицо, в случаях, установленных законом или договором, перечисляет денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их

перечисления на Номинальный счет со своего банковского счета.
138. В платежном поручении Заемщик указывает номер заключенного Договора инвестирования.
139. Оператор производит зачисление денежных средств на ЛС Инвестора при этом обновляет сведения об остатке задолженности Заемщика в его ЛК.
140. Зачисление на ЛС Инвестора, осуществляется Оператором не позднее рабочего дня, следующего за днем пополнения Номинального счета Заемщиком.
141. Платежи по займам, которые приходятся на нерабочие и выходные дни, переносятся на первый рабочий день после них в соответствии с положениями ст. 193 ГК РФ.
142. Перечисление денежных средств Оператором с Номинального счета Платформы на банковский счет Инвестора осуществляется путем нажатия Инвестором кнопки «Вывести деньги».
143. После нажатия указанной кнопки Инвестор заполняет поля экранной формы и подтверждает вывод средств посредством ввода СМС кода, направленного на номер мобильного телефона, указанного при регистрации.
144. Вывод средств осуществляется только безналичным путем и только на банковский счет Инвестора указанный в распоряжении о выводе средств, путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств Инвестора на Номинальном счете, с учетом средств, зарезервированных для исполнения акцептов Инвестора.
145. Денежные средства списываются с Номинального счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения Инвестора.
146. Срок зачисления средств на банковский счет Инвестора зависит от банка, обслуживающего банковский счет Инвестора. В соответствии с п. 5 ст. 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" срок передачи денежных средств Инвесторам не должен составлять более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с Номинального счета.
147. Зачисление средств Инвестора на Номинальный счет осуществляется только безналичным путем с банковского счета Инвестора.
148. Зачисление денежных средств в пользу Инвестора (пополнение ЛС Инвестора) от третьего лица не допускается.
149. Оплата вознаграждения Оператора осуществляется путем списания денежных средств с расчетного счета Заемщика на расчетный счет Оператора.
150. По Номинальному счету Оператором не начисляются проценты на денежные средства Инвестора и Заемщика.
151. В случае, если Заемщик перечислил денежные средства на Номинальный счет и не направил заявление о досрочном полном/частичном погашении, Оператор осуществляет перечисление денежных средств в адрес Инвестора в соответствии с графиком платежей.
152. Указанные действия Оператор совершает при отсутствии у Заемщика просроченной задолженности по Договору инвестирования.
153. При недостаточности денежных средств Заемщика для погашения очередного платежа, денежные средства подлежат зачислению на ЛС Инвесторов пропорционально размерам их инвестиций.
154. Участники не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете;
155. Обо всех операциях с денежными средствами на Номинальном счете Оператор уведомляет Инвесторов с помощью одного или нескольких доступных для них каналов связи, а именно: СМС, электронная почта, уведомления в личном кабинете.
156. Указанные сведения сообщаются не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения такой операции.
157. Инвесторы имеют возможность в любой момент ознакомиться со всеми своими операциями на Платформе в ЛК.

РАЗДЕЛ 13. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОПЕРАТОРА

158. Заемщик выплачивает Оператору Вознаграждение за оказание услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.
159. Порядок определения размера Вознаграждения Оператора и срок его уплаты определяется в Приложении № 10 к настоящим Правилам.
160. Вознаграждение подлежит оплате путем перечисления / списания суммы вознаграждения с банковского счета Заемщика на расчетный счет Оператора.
161. Оператор вправе без распоряжения Заемщика — владельца счета, открытого в кредитной организации, списать на основе инкассового поручения сумму задолженности по оплате вознаграждения

или иной задолженности со счета Заемщика, если по истечении 2 рабочих дней с момента наступления срока не перечислена необходимая сумма средств на счет Оператора.
162. Заемщик обязан незамедлительно по требованию Оператора заключить с банком, где открыт его счет, дополнительное соглашение к договору о ведении расчетного счета о предоставлении права Оператору на безакцептное списание средств со счета Заемщика и представить его копию Оператору в течение 1 дня с момента заключения.

РАЗДЕЛ 14. ИНФОРМАЦИЯ, РАСКРЫВАЕМАЯ ОПЕРАТОРОМ, СРОКИ И ПОРЯДОК ЕЕ РАСКРЫТИЯ

163. Оператор на сайте Платформы в сети интернет, размещенного по адресу: resale-invest.ru, раскрывает информацию об Операторе Платформы и о его деятельности, в том числе:

- Наименование Оператора, юридический и фактический адрес, контактная информация;
- Устав Оператора;
- Сведения о лицах, контролирующих Оператора;
- Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Оператора;
- Сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора;
- Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершенный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если эта отчетность подлежит обязательному аудиту;
- Правила Платформы со всеми приложениями и 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 Платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций. Указанный отчет Оператором публикуется на Платформе не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом;
- Срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;
- Сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора, оказываемые Участникам;
- Информацию о том, является ли признание Оператором Платформы гражданина Квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- Информация о видах, размерах и сроках взимания Вознаграждения Оператора Платформы за услуги, оказываемые Оператором Платформы;
- Информацию о фактической доходности инвестиций при инвестировании с использованием Платформы путем предоставления займов, срок исполнения обязательств Заемщика по которым наступил - не реже одного раза в год до 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом, по состоянию на конец отчетного года;
- Информацию о доле общей стоимости не исполненных Заемщиками обязательств по Договорам займа, срок исполнения обязательств Заемщика по которым наступил, в общей сумме обязательств Заемщиков по действующим Договорам займа сроком от 1 до 90 дней и более 90 дней по состоянию на конец квартала (далее - Отчетная дата) не позднее одного календарного месяца после Отчетной даты;
- Информацию, предусмотренную в двух предыдущих абзацах, сформированную по состоянию на предыдущие Отчетные даты - в хронологическом порядке с указанием даты, на которую она сформирована;
- Информацию о результатах проведенных проверок соблюдения работниками Оператора Платформы требований внутреннего документа по управлению конфликтами интересов (в том

числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены), а также даты проведения соответствующих проверок и даты раскрытия информации об их проведении на странице сайта Оператора, на которой раскрывается информация о выявленных конфликтах интересов.

- Информация о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, которая не содержит персональные данные работников Оператора Платформы и контрагентов, а также иной конфиденциальной информации;
- Информация о нарушениях раскрывается в день выявления таких нарушений;
- Годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций подлежит опубликованию не позднее первого марта календарного года, следующего за отчетным;
- Иные сведения, обязанность раскрытия которых предусмотрена законодательством.

Оператор в разделах Платформы, доступных прошедшим Регистрацию Инвесторам, помимо указанной выше информации, размещает следующую информацию:

- Информацию о каждом Заемщике и его Инвестиционном предложении, включая, но не ограничиваясь:
  - Имя, дату и место рождения, адрес места жительства для индивидуального предпринимателя;
  - Наименование, место нахождения и адрес для - юридического лица;
  - Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления Заемщика - юридического лица, если таким лицом является корпорация;
  - Сведения о структуре и персональном составе органов управления Заемщика - юридического лица;
  - Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершенный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности (если такая отчетность подлежит обязательному аудиту);
  - Основные виды деятельности Заемщика;
  - Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком, обязательств перед Инвесторами;
  - Сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком, на Платформе в текущем календарном году;
  - Информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения;
  - Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
  - Сведения о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении на Платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается;
  - предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования;
  - 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;

- Информацию (реестр) Инвесторов в случаях, установленных законом;
- Сведения, позволяющие идентифицировать прекратившиеся инвестиционные предложения (при отсутствии у Оператора обязательств по неразглашению информации), даты направления инвестиционных предложений Инвесторам, максимальный объем денежных средств, который был указан в прекратившихся инвестиционных предложениях;
- Даты прекращения инвестиционных предложений в связи с достижением максимального объема денежных средств;
- Иную информацию о Заемщиках и их Инвестиционных предложениях, которая подлежит

раскрытию в соответствии с законодательством или раскрывается по инициативе Заемщика.

164. Информация об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, раскрытие которой предусмотрено законодательством и срок раскрытия которой законодательством, иными пунктами настоящих Правил или внутренними документами Оператора не определен, публикуется на Платформе не позднее 5 рабочих дней с момента изменения этой информации.
165. Правила со всеми внесенными в них изменениями и приложениями публикуются на Сайте не позднее двух рабочих дней, следующих за получением информации Оператором об их согласовании Банком России и не позднее 5 календарных дней до даты вступления в силу этих изменений или новой редакции Правил.
Изменения Правил или новая редакция Правил вступают в силу через 5 (пять) календарных дней после их опубликования путем их размещения на сайте Платформы.
166. Информация о Заемщике раскрывается на страницах сайта Платформы, доступных только прошедшим Регистрацию Инвесторам, одновременно с публикацией Инвестиционного предложения, а в случаях внесения изменений, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором документов и/или сведений, подтверждающих соответствующие изменения.
167. Информация о результатах проведенных проверок соблюдения работниками Оператора требований внутреннего документа по управлению конфликтами интересов (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены), а также даты проведения соответствующих проверок и даты раскрытия информации об их проведении раскрываются в срок не более 3 (трех) месяцев с даты завершения соответствующих мероприятий.

РАЗДЕЛ 15. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И УЧАСТНИКАМИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

168. Оператор и Участники являются сторонами электронного взаимодействия посредством Платформы. В целях защиты прав и законных интересов Участников и Оператора, Платформой предусматривается использование технологий, обеспечивающих достаточный уровень безопасности при регистрации Участников на Платформе, доступа в Личный кабинет, размещения документов (данных) в Личном кабинете и подписании договоров, предусмотренных Правилами, а также при совершении иных действий в рамках взаимодействия на Платформе.
169. Под технологиями, обеспечивающими достаточный уровень безопасности, понимается использование пары логин- пароль, СМС-кодов, ПЭП и УКЭП.
170. Использование указанных технологий при электронном взаимодействии Оператора и Участников является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам.
171. С указанным условием Инвестор и Заемщик, а также физическое лицо при первичной регистрации, направляя Заявление о присоединении к Правилам Платформы, ознакомлены и безоговорочно согласны.
172. Оператор не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные участнику электронного взаимодействия возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в Личный кабинет Инвестора или Заемщика на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или Заемщика, в связи с возможной компрометацией информации, данных Инвестора или Заемщика и технологий, необходимых для доступа к Платформе.
173. Все действия, совершенные посредством Личного кабинета Участника с использованием данных его Учетной записи и технологий, считаются действием, совершенным Участником или уполномоченным им лицом, и устанавливает обязанности и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и требований законодательства Российской Федерации.
174. Документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Оператора не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения договоров.
175. Хранение документов и сведений осуществляется Оператором в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.
176. По письменному запросу Участника документы и сведения, могут быть предоставлены Оператором в виде заверенных копий или выписок из фиксируемой Платформой истории операций в рамках предоставления инвестиций (займа), в которых принимал участие запрашивающий Участник.

177. В случае получения запроса должностного лица уполномоченного государственного органа (ЦБ РФ, Росфинмониторинг, МВД РФ, Прокуратура РФ, СК РФ и иные уполномоченные органы), Участник и/или Оператор получивший такой запрос, вправе истребовать необходимую информацию у другого Участника и/или Оператора, в объеме и сроки, установленные таким запросом.
178. Оператор и Участники пришли к соглашению, что сообщения, которыми Стороны будут обмениваться в рамках исполнения обязательств согласно Правил, в том числе с использованием средств электронной связи, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами.

РАЗДЕЛ 16. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

179. Обмен информацией между Инвесторами осуществляется с использованием технических средств Платформы (чат Платформы, размещенный в ЛК Инвестора) путём направления информации Оператору, для последующей передачи информации другим Инвесторам.

РАЗДЕЛ 17. МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ

180. Для доступа к инвестиционной платформе не применяется мобильное приложение.

РАЗДЕЛ 18. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

181. Участники обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Платформы документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или составляет коммерческую тайну.
182. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Участника, предоставившего такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.
183. Участники обязуются предпринять все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) иным сторонам при совершении действий на Платформе.
184. Заключая договоры, предусмотренные настоящими Правилами, Участники предоставляют друг другу согласие на период действия такого договора, а также в течение 5 (Пяти) лет после его прекращения (расторжения), осуществлять обработку персональных данных участников и/или их уполномоченных представителей в следующих целях:

- Рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заемщику денежных средств, в том числе путем автоматизированной обработки персональных данных Заемщика и его уполномоченных представителей, а также поручителей;
- Проверка достоверности предоставленных сведений и документов Заемщика;
- 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 Заемщика перед Инвестором;
- Иные цели, предусмотренные Договором инвестирования и настоящими Правилами.

185. Указывая в Инвестиционном предложении или Акцепте и в иных документах сведения о третьих лицах (представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), один Участник поручает другому

Участнику осуществлять обработку и хранение предоставленных им персональных данных указанных лиц в целях, предусмотренных Инвестиционным предложением.
186. Участник вправе направить письменное заявление об отзыве предоставленных данных не ранее, чем за 7 календарных дней до предполагаемой даты отзыва, при условии отсутствия неисполненных обязательств перед Оператором и другими участниками Платформы.
187. Заемщик, заключая Договор инвестирования (Договор займа) заявляет, что ему известно о праве на предоставление Инвестором и Оператором в любое бюро кредитных историй по усмотрению Инвестора или Оператора информации о Заемщике и обязательстве Заемщика по Договору инвестирования (Договору займа), предусмотренной ст. 4 Федерального закона № 218- ФЗ «О кредитных историях».

РАЗДЕЛ 19. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

188. Программное обеспечение, товарный знак, фирменное наименование, дизайн сайта Платформы принадлежат Оператору Платформы и защищены в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также международным правом.
189. Право на использование Участниками Программного обеспечения Платформы, предоставляется Оператором на основании простой (неисключительной) лицензии.
190. Участники используют программное обеспечение Платформы при условии того, что ни сами Участники Платформы, ни третьи лица при содействии Участников Платформы не будут воспроизводить, копировать или перерабатывать его, а также использовать какие-либо их части в личных или коммерческих целях, не связанных с получением доступа к функционалу Платформы в соответствии с настоящими Правилами.
191. С момента вступления новой редакции Правил, функционал размещения Инвестиционных предложений и/или инвестирования Участниками может ограничиваться Оператором до момента принятия ими новой редакции Правил, путем нажатия виртуальной кнопки, отображаемой в ЛК такого Участника.
192. Оператор и Участники должны выполнять свои обязанности надлежащим образом, в соответствии с действующим законодательством, правилами настоящей платформы, положениями заключенных с ее использованием договоров, а также оказывать другой стороне всевозможное содействие в выполнении её обязанностей.
193. В случае возникновения споров Оператор и Участники примут все меры для их разрешения путем переговоров.
194. Оператор и Участники определили обязательный претензионный порядок рассмотрения споров, при этом срок ответа на поступившую претензию составляет не более 10 рабочих дней.
195. В случае если согласие не будет достигнуто путем переговоров и/или в претензионном порядке, все споры, разногласия и конфликты, будут разрешаться в соответствии с правилами судопроизводства:
196. По спорам, относящимся к компетенции арбитражных судов, - в Арбитражном суде по месту нахождения Оператора;
197. По спорам, отнесенным к компетенции судов общей юрисдикции, - в соответствующем суде общей юрисдикции по месту нахождения Оператора.
198. За неисполнение обязательств Оператор и Участники несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством и Правилами.
199. Оператор и Участники освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств.
200. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.
201. Оператор и Участник, для которого наступили обстоятельства непреодолимой силы, должен незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме электронного документа, переданного при помощи Платформы) о наступлении, предполагаемого срока действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.
202. Наличие обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Оператора и Участников от исполнения обязательств, установленных Правилами и Договорами, заключенными на Платформе.

Приложения:

Приложение № 1 – Заявление Заемщика о присоединении к Правилам Инвестиционной платформы «Ресейл-Инвест»;

Приложение № 2 – Заявление Инвестора о присоединении к Правилам Инвестиционной платформы «Ресейл-Инвест»;

Приложение № 3 – Инвестиционное предложение (оферта);

Приложение № 4 – Акцепт Инвестиционного предложения (оферты);

Приложение № 5 – Положение о функционале робота инвестирования;

Приложение № 6 – Заявление о подключении робота инвестирования (постоянно действующий акцепт);

Приложение № 7 – Заявление об отключении робота инвестирования;

Приложение № 8 – Акцепт Инвестиционного предложения (оферты), сформированный при помощи Робота инвестирования;

Приложение № 9 – Заявление о включении отдельных заемщиков в черный список;

Приложение №10 – Тарифы Оператора, содержащие порядок определения размера Вознаграждения и срок его уплаты.

Приложение № 1 к Правилам

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА № _____
о присоединении к Правилам Инвестиционной платформы «Ресейл-Инвест»

Сведения о Заемщике:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец	

1. Подписывая настоящее заявление подтверждаю: Физическое лицо/Единоличный исполнительный орган организации/Представитель Заёмщика/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители); Заёмщик-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержаться едином государственном реестре юридических лиц; Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Заёмщика, представлена Платформе.

2. Руководствуясь Федеральным законом № 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 «Ресейл-Инвест» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Ресейл-Инвест" , ИНН 5001153538 / ОГРН 1235000075034) (далее - «Оператор»), Заемщик передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «Ресейл-Инвест» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3. Заемщик заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

4. 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.

5. Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных агентам Оператора и иным уполномоченным лицам, оказывающих содействие Оператору, в том числе в рамках, заключённых с Оператором договором и соглашений, если действие таких агентов и иных уполномоченных лиц направлены на обеспечение работоспособности и функционирования Оператора.

6. Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Заемщик (единоличный исполнительный орган

Заемщика) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления.

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

8. Дает согласие на получение Оператором, Инвестором, а также третьим лицом (новым кредитором - в случае уступки права требования) 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.

9. Дает свое согласие Оператору на публикацию информации о заключенных договорах инвестирования (займа) с использованием функционала Инвестиционной платформы, на официальной странице Платформы, в целях информирования действующих и потенциальных участников Платформы, в следующем объеме и формате: Наименование Заемщика, без указания иных сведений, указанных в ЕГРЮЛ и/ или ЕГРИП; Основной вид деятельности Заемщика; Период работы Заемщика на рынке; Участие Заемщика в государственных и муниципальных закупках, а также в ГОЗ, общий объем исполненных и текущих контрактов; Цель получения займа Заемщиком; Размерах полученных Заемщиком займов; Размерах процентных ставок и сроках займов.

10. 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 N218-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.

11. Подписывая настоящее Заявление, Заемщик подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП), выданной аккредитованным в установленном законом порядке Удостоверяющим центром по изготовлению Сертификатов ключей Электронной подписи, аккредитация которого действительна на день выдачи соответствующего Сертификата и\или простой электронной подписью (далее – ПЭП) Заемщика в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

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

13. Заемщик настоящим подтверждает, что соответствующий документ, подписанный УКЭП и/или ПЭП в порядке, установленном Правилами, и размещенный Заемщиком на Платформе «Ресейл-Инвест» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

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

15. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано УКЭП, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об электронной подписи" приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

Заемщик
дата создания документа
подписано ЭЦП

Приложение № 2 к Правилам

ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА №
о присоединении к Правилам Инвестиционной платформы «Ресейл-Инвест»

Информация об инвесторе:
(Для физического лица)

ФИО	
Серия и номер паспорта	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	

(Для индивидуального предпринимателя или юридического лица)

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец	

1. Подписывая заявление подтверждаю: Физическое лицо / Единоличный исполнительный орган организации/Представитель инвестора/Выгодоприобретатель / Бенефициарный владелец не является гражданином США, не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);

2. Инвестор-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержаться едином государственном реестре юридических лиц; Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Инвестора, представлена Платформе.

3. Руководствуясь Федеральным законом № 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 «Ресейл-Инвест» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ресейл-Инвест», ИНН 5001153538 / ОГРН 1235000075034) (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам Инвестиционной платформы (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

4. Инвестор заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

5. 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: 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.

6. Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, агентам Оператора и иным уполномоченным лицам, оказывающих содействие Оператору, в том числе в рамках, заключённых с Оператором договором и соглашений, если действие таких агентов и иных уполномоченных лиц направлены на обеспечение работоспособности и функционирования Оператора инвестиционной платформы уполномоченным лицам.

7. Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении.
8. 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.

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

10. Инвестор настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Инвестором на Инвестиционной платформе «Ресейл-Инвест» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

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

12. Инвестор признает, что документы, выданные Оператором, являются надлежащим подтверждением операций, произведенных на Платформе.

13. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

14. Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Правил Инвестиционной платформы «Ресейл-Инвест» и содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием через Платформу.

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

16. 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.

17. 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.
18. 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.

19. 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. риск).

20. 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).

21. 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:

    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.

    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).

    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 в Заемщике негативного представления о финансовой устойчивости Заемщика, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

23. 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.

24. 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.

25. 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 «Ресейл-Инвест». Инвестор подтверждает, что он не будет иметь претензий к Оператору в случае возникновения финансовых и/или имущественных потерь при условии, что Оператор действовал в соответствии с Правилами.

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:
ID Инвестора
Номер телефона Инвестора
СМС-код
Дата и время

Приложение № 3 к Правилам

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА)* №	
1. Информация о Заемщике	
1.1. Наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя Заемщика, дата и место рождения	
1.2. ИНН / ОГРН или ОГРНИП Заемщика	
1.3. Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя Заемщика	
1.4.Банковский реквизиты Заемщика	
1.5. Адрес электронной почты Заемщика	
1.6.ФИО руководителя Заемщика, должность (для ЮЛ). ФИО заемщика (для ИП).	
1.7. Дата и место рождения руководителя Заемщика или ИП	
2. Информация о займе	
2.1. Минимальная сумма инвестиций (займа), рублей	
2.2. Максимальная сумма инвестиций (займа), рублей.	
2.3. Срок действия инвестиционного предложения (дата и точное время)	
2.4. Дата размещения (опубликования) инвестиционного предложения (дата и точное время)	
2.5. День прекращения действия инвестиционного предложения	
2.6. Срок займа (в календарных днях, начиная с даты предоставления займа)	
2.7. Цель займа	
2.8. Преддефолтная просрочка и Дефолтная просрочка	
2.9. График погашения задолженности	

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА)* №	
3. Основные условия займа	
3.1. Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен возвратить сумму займа досрочно	
3.2. Досрочное погашение займа	

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА)* №	
3.3. Проценты за пользование займом	
3.4. Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых	
3.5. Повышенные проценты	
3.6. Ставка повышенных процентов, в процентах годовых	
3.7.Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств	
3.8.Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа	

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА)* №	
3.9. Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств	
3.10. Досудебный порядок урегулирования спора	-
3.11. Адрес электронной почты Заемщика для досудебных претензий	
3.12. Договорная подсудность	
3.13. Поручительство	
3.14. Залог	

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА)* №	
4. Прочие условия	
4.1. Прочие условия Инвестиционного предложения	
4.2. 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	
4.3. 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	

4.4. Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.	Обращаем внимание на то, что инвестирование в соответствии с настоящим Инвестиционным предложением влечет риски, связанные с возможной потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.
4.5. Вознаграждение Оператора	
4.6. Предупреждение о рисках	

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА)* №	
4.6. Размер вознаграждения Оператора	**__%**
4.7. Внесение изменений в Договор инвестирования	
5. Прочие сведения о Заемщике	
5.1. Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
5.2. Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
5.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный год, а также аудиторское заключение о такой отчетности (если такая отчетность подлежит обязательному аудиту)	
5.4. Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
5.5. Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	
5.6. Сведения о рейтинге инвестиционного предложения, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	
5.7. Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	

5.8. 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 (ОФЕРТА)* №	
инвестиционное предложение прекращается	
5.8. 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 привлекались эксперты)	
5.9. Право Заемщика на отзыв Инвестиционного предложения в течение срока для его акцепта (при условии, что оно не было акцептовано ни одним Инвестором)	

Заемщик дата создания документа
подписано ЭЦП

Условия данного Инвестиционного предложения (оферты) не являются типовыми и могут быть изменены Оператором для определенного Заемщика с учетом специфики обслуживания долга, обеспечения, и иных условий предоставления займа.

Приложение № 4 к Правилам

АКЦЕПТ _____

Инвестиционного предложения (оферты) № _____

1) Настоящим направляю Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Заемщика и Заключаю Договор инвестирования на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы " ".

Заемщик (наименование, ИНН)	
Инвестиционное предложение (№, дата)	
Сумма инвестирования (займа)	

2) Подтверждаю, что перед направлением настоящего Акцепта ознакомился с Декларацией о рисках, условиями договора инвестирования (займа), принимаю Инвестиционное предложение, инвестирую самостоятельно, на свой страх и риск, не полагаясь на какие-либо заверения или гарантии со стороны Оператора Платформы.

3) Поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь.

4) В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона № 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 __рублей

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС

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

Приложение № 5 к Правилам

ПОЛОЖЕНИЕ О ФУНКЦИОНАЛЕ РОБОТА 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 установленных Инвестором критериям и ограничениям.

2. Сумма, подлежащая инвестированию в режиме Робота инвестирования, устанавливается в Заявлении о подключении робота инвестирования (Приложение № 6 к Правилам) и распределяется между Инвестиционным 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 (Приложение № 6 к Правилам) и действует до его отмены на основании Заявления об отключении робота инвестирования (Приложение № 7 к Правилам).

4. В целях документального подтверждения заключения Договора инвестирования с использованием Робота инвестирования Оператор по поручению Инвестора техническими средствами платформы формирует акцепт по форме Приложения № 8 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 погашении 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 инвестирования в режиме Робота (белый список заемщиков).
Белый список формируется применительно к конкретному отдельному Роботу, заключение договоров инвестирования посредством такого Робота с лицами, не указанными в белом списке, не допускается.

10. Название Роботу инвестирования Инвестор присваивает самостоятельно.

Приложение № 6 к Правилам

ЗАЯВЛЕНИЕ
о подключении Робота инвестирования
(постоянно действующий акцепт) №_____(номер акцепта)

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)	
ID робота инвестирования (уникальный код, который формируется средствами Платформы)	
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):	1. Фиксированная сумма: XXX,XX руб. 2. Процент от Максимальной суммы займа: X,X%. (указанной в инвестиционном предложении) 3. Наименьшая сумма из двух: Фиксированная сумма: XXX,XX руб.; 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 N 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 223-ФЗ	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	от XX до XX лет

органа заёмщика	
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. Настоящим формирую постоянно действующий акцепт каждого Инвестиционного предложения, отвечающего заданным в данном документе критериям, с обязательной фиксацией Платформой при акцепте каждого Инвестиционного предложения номера настоящего постоянно действующего акцепта.

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

3. 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.
4. В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет рублей.
5. Обязуюсь отслеживать сумму моих инвестиций на инвестиционных платформах и не допускать ситуации, при которой размер моих инвестиций на инвестиционных платформах в качестве физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором, внутри календарного года превысит 600 000 рублей. В случае если согласно условиям данного заявления, аналогичным заявлениям на других инвестиционных платформах и сделанным мной инвестициям на инвестиционных платформах, включая Ресейл-Инвест, сумма моих инвестиций может составить свыше 600 000 рублей, обязуюсь заблаговременно прекратить инвестирование с тем, чтобы сумма моих инвестиций 600 000 рублей не превысила, при достижении суммы моих инвестиций 600 000 рублей обязуюсь немедленно сообщить об этом Оператору путем направления письма по адресу электронной почты Оператора support@resale-invest.ru и прекратить инвестирование на Платформе.

Инвестор (ФИО/наименование)	
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	

Приложение № 7 к Правилам

ЗАЯВЛЕНИЕ
об отключении робота инвестирования №_____

Настоящим отзываю постоянно действующий акцепт №_____

Инвестор (ФИО/наименование)	
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	

Приложение № 8 к Правилам

АКЦЕПТ _____
Инвестиционного предложения (оферты) № _____

Настоящим направляю Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Заемщика и Заключаю Договор инвестирования на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы "Ресейл-Инвест".

Заемщик (наименование, ИНН)	
Инвестиционное предложение (№, дата)	
Сумма инвестирования (займа)	

1). Одновременно принимаю оферту Заемщика на заключение договора залога (в случае, если такая оферта содержится в Инвестиционном предложении Заемщика).

2). Настоящим акцептом одновременно принимаю оферту(-ы) всех поручителей, предоставивших поручительства по обязательствам заемщика по акцептуемому инвестиционному предложению. Акцептуя оферту (-ы) Договора поручительства подтверждаю свое согласие с его содержанием и даю согласие на его заключение, без каких-либо изменений и (или) ограничений, при наличии поручителей.

Поручители (ФИО, наименование, ИНН)	

1) Подтверждаю, что перед направлением настоящего Акцепта ознакомился с Декларацией о рисках, условиями договоров инвестирования (займа), поручительства, залога, принимаю Инвестиционное предложение, инвестирую самостоятельно, на свой страх и риск, не полагаясь на какие-либо заверения или гарантии со стороны Оператора Платформы.

2) Настоящим акцептом одновременно присоединяюсь к Общим условиям договора управления залогом (при наличии залога) и заключаю с Оператором Договор управления залогом, переданного для обеспечения исполнения обязательств по акцептуемому Инвестиционному предложению, для чего поручаю Оператору осуществлять все необходимые действия по управлению залогом, в том числе право регистрировать залог, подавать уведомление о залоге и проч.

3) Поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь.

4) Заключаю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору в случае просрочки Заемщика на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).

5) В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" подтверждаю, что 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	

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	

Приложение № 9 к Правилам

ЗАЯВЛЕНИЕ
о включении отдельных заемщиков в черный список № _____

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

Наименование Заемщика	ИНН Заемщика

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

Наименование Инвестора	ИНН инвестора

Инвестор (ФИО/наименование)	
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	

Приложение № 10 к Правилам

Тарифы Оператора

Вознаграждение уплачивается Заемщиками Оператору в соответствии со следующими ставками и в следующие сроки

Порядковый номер Займа, привлекаемого Заемщиком с использованием Платформы	**Ставка Вознаграждения в процентах от фактически привлеченной Заемщиком на Платформе суммы Займа**	**Срок уплаты Вознаграждения**
За привлечение 1-го Займа	5%	1 (один) рабочий день с даты получения Займа Заемщиком
За привлечение 2-го Займа	3%	
За привлечение 3-го Займа	2%	
За привлечение 4-го Займа и последующих Займов	1%	