

**УТВЕРЖДЕНЫ**

**Протоколом № 7 общего собрания участников  
общества с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К»**

**от «30» июня 2021 г.**

Дата размещения на сайте - «02» июля 2021 года

**ПРАВИЛА  
инвестиционной платформы «ФИНИН»**

**город Москва**

**2021 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила инвестиционной платформы «ФИНИН» устанавливают основы информационно-технологического взаимодействия между Оператором Платформы и Пользователями в процессе использования функционала Платформы, порядок присоединения Пользователей к Правилам и порядок заключения договоров, предусмотренных данными Правилами.

1.2. Настоящие Правила являются договором присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ, который заключается всеми пользователями, осуществляющими и/или осуществившими регистрацию на сайтах инвестиционной платформы «ФИНИН» с обществом с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К».

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

1.4. Присоединяясь к Правилам и приступая к регистрации, Пользователь подтверждает, что:

(1) он ознакомился с Правилами, понимает их содержание и согласен с их условиями;  
(2) он понимает и принимает порядок присоединения и порядок подтверждения присоединения к Правилам. В противном случае Пользователь обязуется прекратить регистрацию на платформе текущим моментом.

(3) он согласен использовать Платформу и любые онлайн-сервисы, доступ к которым может предоставляться через Платформу, в соответствии с текущими Правилами и соответствующим законодательством РФ. При несогласии Пользователя с Правилами, Пользователь обязуется прекратить регистрацию.

(4) в случаях, когда лицо действует от имени и по поручению юридического лица, такое лицо подтверждает наличие у него всех необходимых полномочий для выполнения действий на Платформе, а также дает согласие на применение Правил.

1.5. После присоединения Пользователя к Правилам:

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

(2) в той части, в которой Правила устанавливают взаимные права и обязанности Пользователей в отношении друг друга, Правила приобретают силу договора, заключенного между соответствующими Пользователями, при этом такие договоры в форме договора на бумажном носителе, подписанного всеми Сторонами, не оформляются.

1.6. Пользователь по запросу Оператора Платформы обязуется:

(1) лично явиться в офис Оператора Платформы для проведения идентификации Пользователя Оператором Платформы или, по требованию Оператора Платформы, обеспечить личную явку Руководителя/Представителя Пользователя, если этого потребует Оператор;

(2) предоставить дополнительные сведения и иную информацию в порядке, указанном Оператором Платформы в запросе.

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

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

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

1.10. Изменения в Правила утверждаются Компанией и вступают в силу через пять дней после опубликования на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а в случае, если в соответствующих изменениях предусмотрен иной срок их вступления в силу (такой срок не может быть менее установленного Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ).

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

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящих Правил используются следующие термины:

**Платформа** – автоматизированная информационная система Общества с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К», доступ к которой осуществляется через сайты в сети Интернет, используемая для заключения с помощью информационных технологий и средств договоров инвестирования (займов) и иных предусмотренных настоящими Правилами, соглашений. Мобильное приложение для доступа к Платформе не применяется.

**Оператор Платформы (Компания)** – юридическое лицо, Общество с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К», зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1057748260350 от 19 сентября 2005 г., ИНН 7705687113, КПП 770701001, адрес места нахождения: 107031, г. Москва, ул. Дмитровка Б., д. 32 стр. 1, этаж 4 пом./ком. I/7), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

**Поручитель** – физическое и/или юридическое лицо, в том числе зарегистрированное на Сайте, принявшее либо готовое принять на себя обязательства по обеспечению исполнения обязательств Заемщика (готовое отвечать за исполнение Заемщиком обязательств по возврату займа (инвестиций)).

Необходимость привлечения Поручителя и заключения договора поручительства определяется Оператором Платформы по результатам проведения анализа деятельности и финансового состояния Заемщика. Поручительство не является обязательным для всех случаев заключения Договоров инвестирования на Платформе. В случае если обязательства Заемщика обеспечены поручительством информация об этом указывается в Инвестиционном предложении.

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

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

**Договор инвестирования** – соглашение, заключенное между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции, посредством использования Платформы, по которому осуществляется инвестирование путем выражения воли Инвестора на заключение Договора займа на условиях, согласованных сторонами, и на сумму, указанную в заявлении Инвестора.

**Договор об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций** – договор, заключаемый между Компанией и Инвестором, существенные и иные условия которого определены настоящими правилами.

**Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций** – договор, заключаемый между Компанией и Лицом, привлекающим инвестиции, существенные и иные условия которого определены настоящими правилами.

**Договор займа** – договор, заключенный между Заемщиком и Инвестором с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, путем принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика и посредством перевода денежных средств Инвестора на счет Заемщика.

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

**Инвестирование** - предоставление Инвестором Лицу, привлекающему инвестиции инвестиций в виде суммы займа, согласованной сторонами, посредством использования Платформы.

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

**Инвестор** – зарегистрированное на сайте:

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

Инвестор, заключивший договор займа, может также именоваться Займодавцем.

**Заемщик, Лицо, привлекающее инвестиции** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, заключивший в установленном Правилами порядке Договор об оказании услуг по

привлечению инвестиций, и получившие возможность направлять Инвестиционные предложения и заключать Договоры инвестирования посредством Платформы.

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

**Лицевой счет** - аналитический счет, созданный Компанией в электронном виде при регистрации на Сайте каждого Участника/ Пользователя, содержащий информацию о размере принадлежащих ему денежных средств, находящихся на номинальном счете Компании. Лицевой счет доступен в Личном кабинете Участника.

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

**Номинальный счет** – счет Компании, Оператора платформы, используемый для осуществления расчетов между Участниками по сделкам или операциям, осуществление которых предусмотрено Платформой, и для расчетов между Участниками и Компанией, в том числе, для выплаты Вознаграждения. Бенефициаром Номинального счета может быть только Инвестор. Компания распоряжается денежными средствами на Номинальном счете только в пределах поручений бенефициаров Номинального счета.

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

**Регистрация** – процедура ввода Пользователем/Представителем Пользователя на Платформе номера телефона, подтверждения этого номера телефона путем ввода кода из смс-сообщения, высланного на этот номер, в результате чего формируется Учетная запись. Ввод указанных данных означает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Политикой Оператора в области обработки персональных данных.

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

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

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

**Сайт (или Сайт Компании / Сайт Оператора)** – любой из сайтов Компании, расположенных в сети Интернет по следующим адресам:

<https://инвестиции-в-проекты.рф>

<https://инвестиции-в-госзакупки.рф>

**Сторона (Стороны)** - совместно или по отдельности: Инвестор, Лицо, привлекающее инвестиции, Поручитель и Компания (Оператор).

**Участник (Пользователи)** – Инвестор или/и Лицо, привлекающее инвестиции, осуществившие Регистрацию на Платформе и присоединившиеся к настоящим Правилам.

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

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

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

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ

3.1. Заемщиком не может быть любое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

3.1.1. Юридическое лицо в случае, если:

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

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

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

(4) адрес регистрации является адресом массовой регистрации.

3.1.2. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

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

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

3.2. Инвестором не может быть:

3.2.1. лицо, не являющееся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории),

3.2.2. юридическое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

(1) доля владения >10% в котором принадлежит физическому или юридическому лицу - налоговому резиденту США, т.е. Бенефициар-физическое лицо может быть только налоговым резидентом РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически

находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового Кодекса РФ);

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

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

4.1. Оператор предоставляет Пользователям доступ к платформе для заключения Договоров инвестирования (займа) с помощью информационных технологий и технических средств оператора платформы после прохождения Регистрации и идентификации Пользователя.

4.2. Регистрация Заемщика осуществляется при помощи формы регистрации на сайте. С целью регистрации Заемщик предоставляет инвестиционной платформе личный номер телефона или адрес электронной почты (email), который используется Оператором для создания учетной записи пользователя на сайте платформы. В процессе предоставления данных Заемщик подтверждает факт владения номером телефона или адреса электронной почты при помощи ввода кода доступа, отправленного Оператором на указанный адрес email или номер телефона. Оператор платформы формирует Учетную запись в личном кабинете заемщика.

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

Вводя в специальное поле на Платформе, направленный на Зарегистрированный телефонный номер, sms-код (код доступа) физическое лицо также соглашается с условиями обработки и использования персональных данных и предоставляет Согласие на обработку персональных данных по форме соответствующего документа на сайте Платформы.

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

##### **4.3.1. Для Инвестора, Поручителя:**

###### **1) Физическое лицо**

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

## 2) Для индивидуального предпринимателя

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

## 3) Для юридического лица

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

## Регистрации единоличного исполнительного органа такого юридического лица в качестве Инвестора-физического лица:

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

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

## 4) Для квалифицированного инвестора:

Указанные выше документы для физических и юридических лиц соответственно, а также дополнительно любой документ, подтверждающий квалифицированность инвестора:



- 1) Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг / выписки по счету депо / выписки из реестра владельцев инвестиционных паев ПИФов, подтверждающие факт владения ценными бумагами, со сведениями о рыночной стоимости активов. Отчет брокера, подтверждающий наличие ценных бумаг со сведениями о рыночной стоимости активов.
- 2) Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами со сведениями о рыночной стоимости активов.
- 3) Отчеты брокера о совершенных сделках, в случае заключения сделок с участием брокера.  
Копии договоров, подтверждающих совершение сделок, в случае заключения сделок без участия брокера.
- 4) Выписки по счетам в российских кредитных организациях или иностранных банках, подтверждающие наличие денежных средств на счетах / во вкладах (депозитах), и суммы начисленных процентов.  
Документы, подтверждающие наличие требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла.  
Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг / выписки по счету депо / выписки из реестра владельцев инвестиционных паев ПИФов, подтверждающие факт владения ценными бумагами, со сведениями о рыночной стоимости активов.  
Отчет брокера, подтверждающий остаток денежных средств, наличие ценных бумаг, со сведениями о рыночной стоимости активов.  
Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами со сведениями о рыночной стоимости активов.
- 5) Копия трудовой книжки или выписка из нее. Копии трудовых договоров при работе по совместительству, копии соглашений о расторжении таких договоров.
- 6) Выписки из должностных инструкций из организаций, являющихся квалифицированными инвесторами по закону (если из трудовой книжки, трудового договора нельзя установить соответствие должности требованиям), или письма о выполнении должностных обязанностей, отвечающих требованиям.  
Документы, подтверждающие факт совершения организацией, не являющейся квалифицированным инвестором в силу закона, сделок с финансовыми инструментами, или письмо из такой организации о совершении таких сделок с указанием объемов.
- 7) Копии диплома (без листа с оценками), аттестатов, сертификатов, иных подтверждающих документов.

#### 4.3.2. Для Заемщика:

##### Для индивидуального предпринимателя:

- фамилия, имя, отчество,
- дата рождения,
- место рождения,
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения,
- адрес регистрации и адрес места жительства,

- ИНН,
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП),
- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

2) Для юридического лица:

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

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

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

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

Иные сведения согласно форме Инвестиционного предложения (Приложение №1 к настоящим Правилам), необходимые для формирования Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции.

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

- верность предоставленных данных и документов,
- направление заявление на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по привлечению инвестиций.

Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством АСП.

4.5. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Заемщика сведений и документов:

Регистрация Заемщика считается завершённой и Заемщик считается присоединившимся к Договору на оказание услуг по привлечению инвестиций, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Заемщика для заключения с Инвесторами Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Оператора платформы;

- правомочность доступа заемщика к платформе считается удостоверенной;
- полномочия Руководителя заемщика на заключение Договоров займа от своего лица подтвержденными;
- реквизиты Заемщика для проведения расчетов по Договорам займа, полученные Оператором из платежного поручения подтвержденными.

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

4.6. Регистрация считается завершённой, а Заемщик считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика, если он совершил следующие последовательные действия:

- (1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем (Руководителем Пользователя) действий по регистрации является подтверждением ознакомления Пользователя, в том числе Руководителя Пользователя, с Правилами;
- (2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Законодательством и для Регистрации в соответствии с Правилами;
- (3) подтвердил присоединение к Правилам путем подписания и выражения согласия о присоединении к Правилам;

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенным при условии выполнения всех вышеуказанных условий.

4.7. Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций содержатся в Соответствующем разделе сайта Платформы.

4.8. После завершения Регистрации Аутентификация Заемщика проводится при помощи ввода логина (номера телефона и/или email) и пароля (кода) от Личного кабинета.

4.9. В процессе Регистрации заемщику сообщается доступный Лимит займа.

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

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

4.12. Оператор вправе отказать в размещении Заемщиком Инвестиционного предложения посредством платформы в одностороннем порядке без объяснения причины.

4.13. Инвестор, обязан подтвердить предоставленные данные и документы, а также ознакомиться с содержанием настоящих Правил и подтвердить, что он (посредством проставления соответствующей галочки в поле):

(1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним.

(2) то, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски,

- направил заявление на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по содействию в осуществлении инвестиций,

- о наличие своего налогового резидентства РФ и налогового резидентства РФ своих участников/бенефициаров, а также отсутствие своего налогового резидентства иных государств и налогового резидентства иных государств своих участников/бенефициаров,

4.14. После выполнения Инвестором действий, указанных выше, Инвестору открывается Личный кабинет Инвестора и автоматически присваивается Лицевой счет. Лицевой счет присваивается отдельно физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу.

4.15. Каждому Инвестору присваивается ID Пользователя. Одному Инвестору может принадлежать только один Личный кабинет/Профиль (аккаунт).

4.16. Перечисление определенной суммы на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора на Оператора Платформы является обязательным условием. Перечисление денежных средств на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора должно осуществляться исключительно со счета Инвестора в обслуживающей его кредитной организации с указанием в реквизитах платежа номера Лицевого счета Инвестора на Платформе, т.е. Лицевой счет Инвестора-ИП может быть пополнен только непосредственно с банковского счета этого ИП, Лицевой счет Инвестора-юридического лица непосредственно с банковского счета этого юридического лица, Лицевой счет инвестора-физического лица - только с собственного счета физического лица в кредитной организации.

4.17. Инвестор считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций, и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, если он совершил следующие последовательные действия:

(1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем действий по регистрации является подтверждением ознакомления им с Правилами;

(2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации;

(3) выразил согласие об ознакомлении с рисками;

(4) подтвердил присоединение к Правилам посредством подписания и выражения согласия о присоединении к Правилам;

(5) перечислил денежные средства на Номинальный счет в целях пополнения своего Лицевого счета.

4.18. Договор использования Платформы, заключаемый между Компанией и Поручителем, определяет права и обязанности Компании и Поручителя в связи с оказанием Компанией Поручителю услуг по использованию Платформы путем предоставления доступа к Платформе.

4.18.1. В соответствии с условиями Договора использования Платформы Компания оказывает следующие услуги по использованию Платформы:

- предоставляет Поручителю доступ к использованию Платформы для заключения Договоров поручительства в порядке, установленном Правилами;
- оказывает Поручителю содействие в заключении Договоров поручительства, а Поручитель обязуется использовать Платформу согласно настоящим Правилам.

4.18.2. Услуги Компании по Договору использования Платформы для Поручителя включают в себя:

- предоставление Поручителю ограниченного доступа к функционалу Платформы, не предполагающего предоставление функционала по привлечению инвестирования, а также по содействию в осуществлении инвестиций, на безвозмездной основе;
- предоставление Поручителю доступа к использованию Платформы для заключения Договоров поручительства путем создания Личного кабинета при условии успешного завершения Поручителем регистрации;
- предоставление Поручителю, прошедшему регистрацию, доступа к функционалу Личного кабинета, при условии успешной верификации Поручителя на Платформе;
- содействие Поручителю в заключении Договоров поручительства посредством Платформы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- осуществление действий в порядке, предусмотренном такими Договорами, включая, но не ограничиваясь, осуществлением следующих действий:
  - информирование Поручителя с использованием функционала Личного кабинета;
  - выполнение иных, полученных через Платформу распоряжений Поручителя, в порядке и сроки, предусмотренные Правилами.

## **5. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ**

5.1. Участник, присоединяясь к Правилам в качестве Лица, привлекающего инвестиции, настоящим единовременно заключает Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и подтверждает, что ознакомлен и согласен с его нижеследующими условиями.

5.2. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций по своей правовой природе является смешанным договором (пункт 3 ст. 421 ГК РФ) и содержит в себе элементы договора возмездного оказания услуг и агентского договора.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Компанией в настоящих Правилах.

5.3. Предметом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является предоставление Компанией Лицу, привлекающему инвестиции доступа к Платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

5.4. Услуга считается оказанной Лицу, привлекающему инвестиции, с момента перечисления Компанией с Номинального счета суммы денежных средств, предоставленных Инвестором/Инвесторами на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции.

5.5. В день перечисления денежных средств на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции в рамках исполнения Договора инвестирования, Компания размещает в Личном кабинете Лица, привлекающего инвестиции Акт об оказании услуг. Лицо, привлекающее инвестиции вправе направить на адрес электронной почты Компании мотивированные возражения к Акту об оказании услуг. В случае неполучения Компанией мотивированных возражений к Акту об оказании услуг в трехдневный срок после размещения в Личном кабинете, услуги считаются надлежащим образом оказанными, а Акт об оказании услуг считается принятым Лицом, привлекающим инвестиции.

5.6. Лицо, привлекающее инвестиции вправе поручать, а Компания обязуется осуществлять по поручению Лица, привлекающего инвестиции от его имени и за его счет юридические и фактические действия в целях надлежащего исполнения Лицом, привлекающим инвестиции, принятых на себя обязательств в рамках, заключенных с помощью Платформы, Договоров инвестирования.

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

5.8. Инвестор считается привлеченным при условии заключения Договора инвестирования с использованием технических средств Платформы, путем принятия Инвестором Инвестиционного предложения, и перечисления денежных средств Инвестора/Инвесторов на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции.

5.9. Лицо, привлекающее инвестиции, обязуется оплатить вознаграждение Компании в случаях и в размере, предусмотренных Договором об оказании услуг в привлечении инвестиций, в соответствии с разделом 10 Правил.

5.10. Компания оказывает услуги по привлечению Инвесторов следующим образом:

Лицо, привлекающее инвестиции с использованием функции Личного кабинета, направляет Инвестиционное предложение на Платформу. Формирование Инвестиционного предложения происходит путем заполнения соответствующей виртуальной формы на Платформе. Все поля Инвестиционного предложения, предусмотренные формой Заявки на Платформе, являются обязательными к заполнению.

Данные Инвестиционного предложения, являются доступными к просмотру только Инвесторам, которым Инвестиционное предложение адресовано (Закрытое Инвестиционное предложение).

5.11. Если в течение срока действия Инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договор инвестирования не заключается. В этом случае Компания уведомляет об этом Участников, не позднее рабочего дня, следующего за днём истечения такого срока Инвестиционного предложения.

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

5.13. Компания оставляет за собой право отказать Лицу, привлекающему инвестиции в размещении Инвестиционного предложения через Платформу в случае, если данные оценки платежеспособности Лица, привлекающего инвестиции по внутренним правилам Компании отражают существенные риски Инвесторов при предоставлении такому Лицу, привлекающему инвестиции заемных средств. При этом Компания не обязана сообщать причины такого отказа Лицу, привлекающему инвестиции.

5.14. Лицо, привлекающее инвестиции вправе:

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

5.14.2 Круглосуточно получать доступ к Платформе.

5.14.3 Требовать от Компании исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

5.14.4 Расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в одностороннем порядке при условии, что Лицо, привлекающее инвестиции не имеет действующих Договоров инвестирования (займа), денежных средств на Номинальном счете и неисполненных обязательств перед Оператором.

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

- Заемщик не имеет действующих Договоров инвестирования (займа), денежных средств на Номинальном счете и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы;

- в течение 1 (одного) календарного года до даты расторжения настоящего Договора на Платформе не было размещено ни одного Инвестиционного предложение лица, привлекающего инвестиции.

5.14.6. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Лица, привлекающего инвестиции,

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

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

5.14.9. Осуществлять иные права Лица, привлекающего инвестиции, установленные Договором инвестирования.

5.15. Лицо, привлекающее инвестиции обязано:

5.15.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

5.15.2. Уплачивать Компании Вознаграждение в порядке и сроки, установленные Правилами.

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

5.15.4. Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет.

При несоблюдении настоящего обязательства Компания не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Лицом, привлекающим инвестиции, признаются как совершенные им лично.

5.15.5. В случае компрометации логина и/или пароля Лица, привлекающего инвестиции, используемых для доступа в Личный кабинет незамедлительно сообщать Компании.

Все действия, совершенные на Платформе от имени Лица, привлекающего инвестиции, до получения такого сообщения Компанией, считаются совершенными Лицом, привлекающим инвестиции.

При несоблюдении настоящего обязательства Компания не несет ответственности за убытки, понесенные Лицом, привлекающим инвестиции в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личный кабинет Лица, привлекающего инвестиции и совершение действий от имени Лица, привлекающего инвестиции третьими лицами.

5.15.6. В пятидневный срок сообщать Компании об изменении своих данных, включая, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Компанией изменения каких-либо данных Лица, привлекающего инвестиции, Компания вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Лица, привлекающего инвестиции, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

5.15.7. Предоставлять Компании актуальные реквизиты банковского счета, используемого для расчетов по сделкам, совершенным на Платформе.

5.15.8. Компания вправе привлечь третьих лиц для проведения оценки платежеспособности Лица, привлекающего инвестиции и присвоения ему скорбалла - оценочной вероятности невозврата инвестиций. На основе скорбалла Компания определяет Рейтинг Лица, привлекающего инвестиции. Информация о Рейтинге Лица, привлекающего инвестиции доступна всем Участникам Платформы.

5.15.9. Способ присвоения Рейтинга Лицу, привлекающему инвестиции осуществляется лично Оператором Платформы с помощью внутренней процедуры комплаенса и проверки.

5.15.10. Рейтинг Лица, привлекающего инвестиции, предусмотренный Правилами, носит информационный характер, и Компания не несет ответственности по обязательствам Лиц, привлекающих инвестиции в рамках заключенных Договоров инвестирования. Присоединяясь к Правилам, Инвестор подтверждает, что присвоение Рейтинга Лицу, привлекающему инвестиции, не является гарантией исполнения им обязательств по Договору инвестирования. Компания не является гарантом по Договорам инвестирования и не несет ответственности перед Инвесторами по обязательствам Лица, привлекающего инвестиции.

5.16. Компания обязана установить лицо, с которым заключает Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций. Компания вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять



информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

## **6. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ**

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

6.2. Договор об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций по своей правовой природе является смешанным договором (пункт 3 ст. 421 ГК РФ) и содержит в себе элементы договора возмездного оказания услуг и агентского договора.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Компанией в настоящих Правилах.

6.3. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций является предоставление Компанией Инвестору доступа к Платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

6.4. Действия агента

6.4.1. По Договору об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций Инвестор, путем Регистрации на Платформе, поручает, а Компания обязуется осуществить от имени и за счет Инвестора юридические и фактически действия направленные на заключение Договора инвестирования на основании принятого Инвестором Инвестиционного предложения. Права и обязанности по Договору инвестирования, заключенного Компанией как агентом Инвестора, возникают в полном объеме у Инвестора.

6.4.2. Инвестор принимает Инвестиционное предложение Лица, привлекающего инвестиции путем указания суммы денежных средств предоставляемой инвестиции в соответствующем виртуальном поле Личного кабинета.

Принятие инвестиционного предложения возможно только при условии наличия необходимой суммы денежных средств на Лицевом счете Инвестора.

Принятие инвестиционного предложения Инвестором является одновременно указанием Компании на необходимость исполнения функций агента при заключении договора Инвестирования и распоряжением о переводе денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете Компании и отраженных на Лицевом счете, на счет Лица, привлекающего инвестиции, направившего такое Инвестиционное предложение.

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

Заблокированная сумма денежных средств не отражается на балансе Лицевого счета Инвестора, и подлежит возврату Инвестору в случае недостижения Инвестиционным предложением минимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора инвестирования.

При достижении Инвестиционным предложением минимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора инвестирования, распоряжение Инвестора перечислении денежных средств на расчетный счет Лица, привлекающего инвестиции подлежит исполнению Компанией в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней.

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

6.4.5. При отказе Инвестора, принявшего инвестиционное предложение в срок, установленный п. 6.4.4. Правил, Компания не в праве осуществлять перевод денежных средств такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции.

6.5. Инвестор вправе:

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

6.5.2. Круглосуточно получать доступ к Платформе.

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

6.5.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете Компании в порядке, установленном настоящими Правилами.

6.5.5. Расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций, направив Компании уведомление о расторжении посредством функционала Личного кабинета.

Доступ к Личному кабинету ограничивается с момента направления такого уведомления Компании, при этом предоставляется возможность просмотра баланса Лицевого счета Инвестора, и функции подачи распоряжения Компании на перевод денежных средств Инвестора находящихся на Номинальном счете Компании, и отраженных на балансе Лицевого счета, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения, установленных настоящими Правилами.

Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций до расторжения Договора об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами.

В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций на основании настоящего пункта, принятие действующих Инвестиционных предложений, на основании которых не заключены к моменту расторжения Договоры инвестирования, - аннулируются, денежные средства такого Инвестора по таким Инвестиционным предложениям возвращаются на Лицевой счет Инвестора.

При наличии на Лицевом счете Инвестора денежных средств и отсутствии действующих Договоров инвестирования, Уведомление о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций является распоряжением на перевод денежных средств Инвестора с Номинального счета компании на банковский счет Инвестора.

6.5.6. Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

6.6. Инвестор обязан:

6.6.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

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

6.6.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет.

При несоблюдении настоящего обязательства, Компания не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

6.6.4. В случае компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа на Платформу незамедлительно сообщать Компании.

Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, до получения такого сообщения Компанией, считаются совершенными Инвестором.

При несоблюдении настоящего обязательства Компания не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личной кабинет и совершение действий от лица Инвестора третьими лицами.

6.6.5. В пятидневный срок сообщать Компании об изменении своих данных, включая, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), средствах связи.

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Компанией изменения каких-либо данных Инвестора, Компания вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных Правилами.

6.6.6. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные Договором инвестирования.

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

## **7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА**

7.1. В случае, если в Инвестиционном предложении Заемщика предусмотрено, что заключаются также Договоры поручительства, то акцепт Инвестиционного предложения в части заключения Договора займа означает также заключение Инвесторами всех этих Договоров поручительства.

Инвесторы предоставляют Оператору Платформы следующие права, включая но не ограничиваясь:

- Требовать от Заемщика, Поручителей предоставления документов, подтверждающих их финансовое положение.

- Отправлять от имени Инвесторов Заемщикам, Поручителям любые уведомления/предложения (оферты)/требования.

- Заключать от имени Инвесторов с Поручителями Договоры поручительства, дополнительные соглашения к Договорам поручительства.
- совершать иные юридически значимые действия от Имени инвесторов как стороны по Договору поручительства.

Условия настоящего пункта согласно п. 4 ст. 185 ГК РФ приравниваются к выданной Инвесторами Оператору Платформы доверенности на осуществление соответствующих полномочий. Срок такого полномочия составляет 10 лет. Данный срок начинает течь заново при вступлении в силу каждой новой редакции настоящих Правил.

## **7.2. Общий порядок заключения Договора поручительства**

7.2.1. Если иной порядок заключения договоров поручительства не предусмотрен Правилами, то Договор поручительства заключается в следующем порядке:

- После направления Поручителем заполненной регистрационной карточки посредством Личного кабинета физического лица на Платформе, Поручителю создается Личный кабинет (ЛК) Поручителя на Платформе.
- Поручитель формирует Оферту на заключение Договора поручительства в Личном кабинете Поручителя.
- Инвестор производит Акцепт Оферты на заключение Договора поручительства одновременно с заключением Договора инвестирования/Займа посредством функционала Платформы.

7.2.2. Договор поручительства состоит из индивидуальных условий, отражаемых в Оферте на заключение Договора поручительства. Условия поручительства, относятся к основному обязательству (договору инвестирования/займа).

7.2.3. Поручитель, нажимая кнопку «Согласен» в Личном кабинете Поручителя с целью формирования Оферты на заключение Договора поручительства:

- 1) присоединяется к настоящим Правилам, в том числе Соглашению участников электронного взаимодействия, условиям Оферты на заключение Договора поручительства,
- 2) выражает волеизъявление на заключение Договора поручительства на условиях Оферты (подтверждает ее содержание).

## **8. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ**

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

8.2. Договоры займа заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Оператора платформы путем принятия Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика, и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов.

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

Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении и Заемщике, предусмотренную законодательством РФ.

**О Заемщике предоставляется следующая информация:**

- 1) имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 6) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами;
- 7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

**Об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):**

- 1) информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- 2) наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, 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;
- 3) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- 4) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования;

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

8.5. Воля Инвестора на принятие Инвестиционного предложения выражается с помощью технических средств Платформы. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете (Лицевом счете Инвестора). Платформа обеспечивает отображение

доступного для инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением остатка Максимальной суммы займа по мере принятия Инвестиционного предложения Инвесторами. Принятие Инвестором Инвестиционного предложения (выражение намерения заключить Договор займа на условиях Инвестиционного предложения) означает акцепт Инвестором оферты Заемщика на заключение Договора займа на сумму, определенную Инвестором в Акцепте, а также поручение Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Заемщику при условии достижения объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением, что обеспечивается функциональными возможностями Оператора.

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

8.7. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика Оператор Платформы резервирует денежные средства на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету Инвестора. Резервирование осуществляется для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении Максимальной суммы займа или при окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижения Минимальной суммы займа Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения. Согласно пункту 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора займа. Уведомление об отказе от заключения Договора займа направляется инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору Инвестиционной платформы с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора займа в соответствии с настоящим пунктом Оператор Платформы не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем Максимальной суммы займа Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Платформе посредством указания о завершении сбора средств в соответствии с Инвестиционным предложением.

8.8. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (Минимальная сумма займа), не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Заемщик отказался от заключения Договоров займа до даты перечисления денежных средств на расчётный счет Заемщика (если такая возможность отзыва Инвестиционного предложения в срок его действия (период акцепта) содержится в самом Инвестиционном предложении), Договоры займа не заключаются. Оператор сообщает о факте не заключения Договоров займа в день наступления указанных обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету для целей их

перечисления Заемщику, разблокируются Оператором в соответствующий разумный срок после сообщения о факте не заключения Договора займа.

В случае, если Проект не состоялся уже после перечисления денежных средств в виде займа под проект, то средства возвращаются Инвесторам в обычном порядке после возврата их со стороны Заемщика.

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

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

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

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

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

## **9. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

9.1. Инвестиционное предложение внутри Платформы содержит следующую информацию:

- Сведения о Лице, привлекающем инвестиции:

Для юридического лица - полное и сокращенное наименование, юридический и фактический адрес места нахождения, ИНН, ОГРН, дата регистрации юридического лица, информацию о единоличном исполнительном органе (фамилия, имя, отчество), банковские реквизиты);

Для индивидуального предпринимателя - фамилия, имя, отчество, адрес регистрации и фактический адрес места жительства, ИНН, ОГРНИП, дата регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, банковские реквизиты);

- вид деятельности Лица, привлекающего инвестиции;

- подробное описание объекта инвестирования;

- срок и условия инвестирования;

- общая сумма сбора (включая затраты на покупку объекта и реализацию стратегии);

- минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования;

- максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается;

- окно инвестиций или крайний срок внесения суммы;

- оформление (юридическая схема);
- примерный размер периодических платежей, рассчитанный исходя из минимальной максимальной суммы Займа;
- модуль расчета доходности для инвесторов от суммы вложений;
- риски;
- срок действия Инвестиционного предложения;

9.2. Неотъемлемой частью Инвестиционного предложения является проект Договора инвестирования. Инвестиционное предложение без проекта Договора инвестирования является недействительным.

## **10. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

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

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

10.3. Уведомление об отказе от заключения Договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Компании с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящей частью Компания не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции.

## **11. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО КОМПАНИИ**

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

- 1) Зачисление денежных средств Инвестора на Номинальный счет (ввод денежных средств Инвестора).
- 2) Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на расчетный счет Заемщика (предоставление займа).
- 3) Зачисление денежных средств от Заемщика на Лицевой счет Инвестора, поступивших от Заемщика на Номинальный счет в целях исполнения обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору инвестирования (погашение задолженности по возврату суммы займа, уплате процентов, иным денежным обязательствам).
- 4) Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора (вывод денежных средств Инвестора).
- 5) Перечисление средств с Номинального счета на расчетный счет Оператора в счет оплаты вознаграждения Оператора и иных платежей в пользу Оператора.
- 6) Начисление процентов, повышенных процентов, пеней, неустоек иных обязательств по Лицевому счету Заемщика и Инвесторов.



7) Получение средств Заемщиком (отражение задолженности на Лицевой счет Заемщика).

8) Изменение размера задолженности по Лицевому счету Заемщика.

11.2. Передача средств Инвесторов лицу, привлекающему инвестиции (Заемщику).

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

11.3. Передача средств Заемщика Инвесторам в целях погашения обязательств.

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

11.4. Вывод средств Инвестора.

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

11.5. Зачисление средств Инвестора на Лицевой счет.

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

11.6. Расчеты между Пользователями платформы и Оператором.

Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются путем списания суммы вознаграждения с Номинального счета на расчетный счет Оператора в момент перечисления суммы займа.

11.7. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете.

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

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

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

## **12. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КОМПАНИИ**

12.1. Участник (Лицо, привлекающее инвестиции, заемщик) обязан оплатить Компании Вознаграждение в размере, устанавливаемом Тарифами Компании. Сумма Вознаграждения Компании рассчитывается в процентах от суммы займа по Договору инвестирования, заключенному между Инвестором и Заемщиком на Платформе.

12.2. Порядок уплаты Вознаграждения Заемщиком:

12.2.1. Вознаграждение Компании взимается с Заемщика путем удержания из суммы, перечисляемой на банковский счет Инвестора по заключенному между ними Договору инвестирования, и списывается Компанией с Номинального счета при перечислении суммы на банковский счет Инвестора. При этом на лицевом счете Заемщика отражается вся сумма займа, полученного по Договору инвестирования, включая вознаграждения Компании.

12.2.2. Вознаграждение считается оплаченным Заемщиком с момента отражения в учете по Номинальному счету операции по взиманию Вознаграждения в пользу Компании.

12.3. Порядок списания Вознаграждения с Номинального счета:

12.3.1. Факт присоединения Инвестора к Договору об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций свидетельствует о предоставлении Инвестором Компании Распоряжения и права на списание Вознаграждения с Номинального счета в соответствии со п 12.2.1., при перечислении суммы займа Заемщику.

12.3.2. Право на списание Вознаграждения с Номинального счета предоставляется Компании с даты присоединения Инвестора к Договору об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций и действует в течение всего срока действия договорных обязательств между Инвестором и Компанией. Фактом подтверждения присоединения к Договору об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций, Инвестор:

12.3.2.1. предоставляет Компании заранее данный акцепт на списание сумм Вознаграждения, при этом, сумма заранее данного акцепта определяется Компанией исходя из размера Вознаграждения;

12.3.2.2. заранее данный акцепт предоставлен Инвестором Компании на весь срок, в течение которого Инвестор является Участником Инвестиционной Платформы. Подтверждением присоединения к Договору об оказании услуг по содействию в осуществлении инвестиций Инвестор предоставляет Компании право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств с Номинального счета, в том числе (но, не ограничиваясь):

выставлять/оформлять платежные требования (требования), иные необходимые документы.

12.3.3. Указанный порядок списания Вознаграждения также применяется к списанию сумм дополнительных комиссий, взимаемых в соответствии с п. 12.6. настоящих Правил при просрочке возврата суммы займа Заемщиком по Договору инвестирования. При этом перечисление вышеуказанных сумм производится при списании денежных средств с номинального счета на счет Инвестора после возврата Заемщиком суммы займа по Договору инвестирования на Номинальный счет.

12.4. С Инвесторов плата за оказание услуг по содействию в инвестировании не взимается.

12.5. Тарифы Компании за оказание услуг по привлечению инвестиций для Заемщиков.

12.5.1. Размер комиссии (вознаграждения) Оператора, взимаемой с Заемщика при заключении договора инвестирования составляет:

от 3% (трех процентов) до 10% (десяти процентов) суммы Договора инвестирования, заключенного между Инвестором и Заемщиком на инвестиционной платформе «ФИНИН» в зависимости от рейтинга Заемщика, который определяется исходя из количества успешно погашенных займов (возвращенных инвестиций) на инвестиционной платформе «ФИНИН» следующим образом:

а. комиссия (вознаграждение) в размере 3% устанавливается для Заемщиков, имеющих на площадке 20 и более займов, погашенных (возвращенных) без просрочек;

б. комиссия (вознаграждение) в размере 4% устанавливается для Заемщиков, имеющих на площадке 10 и более, но не менее 10 займов, погашенных (возвращенных) без просрочек;

с. комиссия (вознаграждение) в размере 5% устанавливается для Заемщиков, имеющих на площадке менее 10 займов, погашенных (возвращенных) без просрочек;

д. комиссия (вознаграждение) в размере до 10% устанавливается для Заемщиков, впервые обращающихся за получением инвестиций (займа) посредством Платформы ФИНИН.

Конкретный размер комиссии указывается в Инвестиционном предложении Заемщика.

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

12.6.1. Указанные суммы дополнительной комиссии списывается в порядке, определенном п. 12.3. настоящих Правил в момент списания денежных средств с номинального счета на счет Инвестора после возврата Заемщиком суммы займа по Договору инвестирования на Номинальный счет.

12.7. Все суммы вознаграждения и комиссии Компании не облагаются НДС в связи с применением Компанией упрощенной системы налогообложения.

## 13. ДОКУМЕНТООБОРОТ

13.1. Настоящим Соглашением устанавливается признание Пользователями и Оператором использования Квалифицированной ЭП и аналога подписи АСП при электронном взаимодействии между ними или выражение согласия с помощью проставления галочки-согласия на платформе или путем нажатия клавиш (определенных кнопок).

13.2. Использование ЭП, АСП или проставление-согласие галочки при электронном взаимодействии Сторон, в том числе при заключении Договора займа, является обязательным условием присоединения к настоящему Соглашению и приложений к ним. С указанным условием Пользователи, регистрируясь на Платформе или заполняя Анкету, ознакомлены и безоговорочно согласны.

13.3. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию Простой ЭП, АСП или иным способом согласия Инвестор или Заемщик идентифицируются Платформой на основании данных Аутентификации.

13.4. Лицо, создающее электронный документ на Платформе и подписывающее такой электронный документ, определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Платформой, и которому принадлежит номер мобильного телефона, использованный при Аутентификации на Платформе.

13.5. В целях генерации кода ЭП и подписания электронного документа Платформы, а также платежного документа, Оператор направляет Пользователю специальный одноразовый цифровой код подтверждения – SMS-ключ. Он отправляется Пользователю посредством направления смс-сообщения на номер мобильного телефона, указанный физическим лицом при первичной регистрации на Платформе, и указанный Руководителем Заемщика/индивидуальным предпринимателем при заполнении Анкеты, как надлежащий для успешного прохождения процедуры Аутентификации. Полученный SMS-ключ Пользователь вводит в специальное поле на Платформе в целях генерации кода Простой ЭП и подписания сформированного посредством Платформы электронного документа.

13.6. Простая ЭП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа надлежащим Пользователем. В дополнение к Простой ЭП, электронный документ содержит информацию, указывающую на лицо, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

13.7. Электронный документ, созданный Пользователем и подписанный Простой ЭП в порядке, установленном настоящим Соглашением, признается документом подписанным Пользователем собственноручно.

13.8. Проверка Простой ЭП, которой подписан электронный документ, осуществляется программно-технологическим комплексом Платформы путем сверки данных кода Простой ЭП с данными, содержащимися в системе генерации SMS-ключей, в Электронном журнале с проверкой совпадения ID Пользователя.

13.9. Программное обеспечение Платформы предусматривает автоматическое направление уведомлений и документов по электронной почте, указанной Пользователями при регистрации на Платформе и сохраненной в Учетной записи. Настоящим, каждый Пользователь соглашается с получением в автоматическом режиме уведомлений, относящихся к необходимости исполнения/исполнению заключенных Договоров или настоящего Соглашения, включая, но не ограничиваясь:

- уведомления о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств;
- уведомления о наличии непогашенной задолженности;

- уведомления о нарушении иных условий Соглашения и Договора займа;
- уведомления о заключении Договора цессии;
- уведомления об изменении в Договор, включая изменения данных сторон (адреса, фамилии, и т.д.);
- уведомления о досрочном погашении Займа;

И прочие уведомления, извещения и требования.

13.10. Уведомления, извещения и требования в электронной форме автоматически направляются Пользователю в Личный кабинет и/или по электронной почте и/или по номеру мобильного телефона, указанным при Аутентификации, и считаются полученными Пользователем на следующий день после отправления такого уведомления/извещения/требования Оператором.

Настоящим Инвестор уполномочивает Оператора отслеживать сроки возврата Займа и уплаты процентов по нему и направлять уведомления Заемщику в случае возникновения просрочки, а также в автоматизированном режиме рассчитывать пени по Договорам займа и принимать решение об их отмене.

13.11. С целью гарантированного своевременного получения, подписания и отправления электронных документов Пользователь обязан осуществлять проверку поступления электронных сообщений на электронную почту, а также по номеру мобильного телефона, указанным при Аутентификации.

13.12. В случае несогласия Пользователем с информацией, указанной в поступившем уведомлении / извещении / требовании он обязан направить свои возражения Оператору по электронной почте [info@finin.pro](mailto:info@finin.pro) для разрешения спорной ситуации.

13.13. Пользователь, создающий электронный документ и подписывающий такой электронный документ Простой ЭП, обязан соблюдать конфиденциальность данных для доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к мобильному телефону и SIM-карте, используемым для доступа в Платформу и для Аутентификации.

13.14. В случае использования Пользователем для доступа к функциональности Платформы, к Личному кабинету, и к электронной почте, указанной в качестве контактной при регистрации, мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, Оператор не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Пользователю возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами к Платформе от его имени, к Личному кабинету, к контактной электронной почте, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Пользователя, в связи с возможной компрометацией информации и данных, необходимых для доступа на Платформу.

#### **14. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Раскрытие информации в соответствии с требованиями части 1 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществляется Оператором платформы на Сайте в сети Интернет в следующих порядках и сроках:

14.1. Информация об Operatore платформы и его деятельности размещается в момент начала деятельности Operатора и обновляется в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих с дней с момента изменения указанных сведений:

14.1.1. наименование, место нахождения, адрес и устав Operатора инвестиционной платформы;

14.1.2. сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы;

14.1.3. сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы;

14.1.4. сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;

14.1.5. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный год, а также аудиторское заключение в отношении такой отчетности (при наличии);

14.1.6. сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы.

14.2. Правила со всеми внесенными в них изменениями и приложениями публикуются не позднее 5 календарных дней до даты вступления в силу изменений.

14.3. Годовой отчет Operатора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций размещаются в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента его утверждения.

14.4. Порядок действий, необходимых для присоединения к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также для заключения Договоров займа с использованием Платформы; информация о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения Заемщиком обязательств; срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования; информация о том, является ли признание Operатором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании – содержатся в Правилах и размещаются в порядке, установленном пунктом 14.2. Правил.

14.5. Информация о каждом Заемщике и его Инвестиционном предложении подлежит раскрытию Инвесторам Платформы, которым оно адресовано, в момент направления такого Инвестиционного предложения.

14.5.1. Информация о каждом Заемщике включает в себя:

1) имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;

2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;

3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершенный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;

- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 6) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами;
- 7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

14.5.2. Информация об Инвестиционном предложении включает в себя:

- 1) информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения;
- 2) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленного на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (при наличии);
- 3) сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы;
- 4) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.
- 5) сведения о наличии или отсутствии 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;

14.6. Информация о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, подлежит обязательному раскрытию Оператором на Сайте для неопределенного круга лиц, в течение трех месяцев со дня выявления конфликта интересов.

14.7. Информация, раскрытая в порядке, предусмотренном п. 14.6. Правил, не может содержать персональные данные работников Оператора платформы, Пользователей, Участников и иной конфиденциальной информации.

## **15. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ**

15.1. В течение одного календарного года одно Лицо привлекающее инвестирование может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму, которая не превышает один миллиард рублей.

15.2. Размер инвестирования инвестора – физического лица - неквалифицированного инвестора, не может превышать 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ.

15.3. Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, либо признаны в установленном порядке квалифицированными инвесторами. Признание Оператором инвестиционной платформы

физического лица квалифицированным инвестором не является необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании.

15.4. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором инвестиционной платформы, в порядке, определенном в соответствии с Правилами Платформы (Приложение №2).

15.5. Заключая договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, Инвесторы дают Оператору платформы заверение о соответствии указанным требованиям и гарантируют отсутствие оснований, препятствующих для заключения договоров и осуществления инвестирования.

15.6. Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения, установленного пунктом 15.2 Правил, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием инвестиционной платформы этого оператора. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется оператором инвестиционной платформы на основании заверений физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения предоставляемых в следующем порядке:

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

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

15.6.3. В случае если физическое лицо выбирает признак «квалифицированный инвестор» - физическое лицо обязано предоставить Оператору платформы документы, подтверждающие квалификацию в порядке, предусмотренном Приложением 2 к Правилам). До момента подтверждения Оператором квалификации у физического лица будет отсутствовать возможность инвестировать на Платформе

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

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

15.9. В случае если физическое лицо не являясь индивидуальным предпринимателем или квалифицированным инвестором, в том числе при неправомерном признании указанного



физического лица квалифицированным инвестором превысило ограничение, указанное в пункте 15.2, последствием превышения такого ограничения является возложение на Оператора Платформы обязанности по требованию указанного физического лица приобрести у него имущественные права, приобретенные в этой инвестиционной платформе, на сумму такого превышения.

15.9.1. Предусмотренное п. 15.9. последствие не применяется в случае, если физическое лицо дало Оператору платформы недостоверные заверения о соблюдении ограничения, указанного в пункте 15.2.

## **16.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

16.1. Любой Пользователь, прошедший регистрацию на платформе на сайте, принимает на себя риск любых возможных убытков, вызванных любым несанкционированным доступом третьих лиц к его Личному кабинету.

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

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

16.4. Если Оператор удалил Личный кабинет Пользователя и/или заблокировал Пользователю доступ к функционалу Платформы полностью или частично, что лишает Пользователя возможности получать уведомления в системе, такие уведомления не отправляются через функционал платформы.

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

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

16.7. Пользователь, чьи интересы были нарушены соответствующими обстоятельствами непреодолимой силы, должен немедленно (не позднее 5 (пяти) рабочих дней) известить Оператора о наступлении, сущности и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором инвестирования и/или займа.

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

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

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

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

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

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

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

## **17. ЮРИДИЧЕСКИ - ЗНАЧИМЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

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

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

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

- с использованием функционала Платформы путем передачи через Личный кабинет. Сообщение, направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, считается доставленным в дату отправления Стороной-отправителем;
- вручением нарочным письмом либо курьерской доставкой, либо отправкой заказного почтового отправления с уведомлением о вручении по адресу местонахождения или адресу

регистрации Стороны- получателя, зарегистрированному в Личном кабинете или указанном в реестре юридических лиц ЕГРЮЛ или ином реестре (в случае с юридическим лицом).

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

- в случае вручения нарочным: в дату фактического вручения/доставки сообщения Стороне- получателю по указанному адресу местонахождения (регистрации);

- в случае курьерской доставки: в дату, указанную в подтверждении о вручении отправления Стороне- получателю или в дату подтверждения невручения сообщения в связи с отсутствием Стороны-получателя.

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

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

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

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

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

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

## **18. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

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

18.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 18.1. Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств согласно Правил.

18.3. Оператор вправе публиковать на сайте Платформы информацию о фактах неисполнения своих обязательств Лицами, привлекающими инвестиции/Контрагентами, а также передавать такую информацию Банку, а также лицам, действующим от имени Инвестора и в его интересах в целях обслуживания Сделки и/или сбора/погашения задолженности Лица, привлекающего инвестиции, продажи или обременения иным образом полностью или частично прав по

Сделке, или лицам, приобретшим права Инвестора в отношении Сделки Лица, привлекающего инвестиции.

18.4. Настоящим Сторона подтверждает, что:

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

## **19. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ**

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

19.2. Инвестору обеспечивается возможность пользования специальным разделом Личного кабинета, созданного и поддерживаемого Operатором, для общения с иными Инвесторами, зарегистрированными на Платформе, в режиме обмена информационных сообщений.

19.3. Инвестор, используя специальный раздел Личного кабинета для обмена информационных сообщений, и получивший конфиденциальную или служебную информацию, представляющую коммерческую тайну лица, привлекающего инвестиции, или иного инвестора, обязан соблюдать условия конфиденциальности полученной информации.

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

**ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ**

1.	Полное наименование юридического лица, либо Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя	
2.	Дата государственной регистрации	
3.	ОГРН или ОГРНИП	
4.	ИНН	
5.	КПП (при наличии)	
6.	Дата рождения (для индивидуального предпринимателя)	
7.	Место рождения (для индивидуального предпринимателя)	
8.	Адрес регистрации (в соответствии со сведениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	
9.	Адрес фактический	
10.	Основные виды деятельности	
11.	Фамилия Имя Отчество руководителя	
12.	Должность руководителя (для юридического лица)	
13.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
14.	Минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора	

	Инвестирования	
15.	Максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается	
16.	Предлагаемая доходность, в % годовых	
17.	Срок погашения инвестиций (срок от момента привлечения инвестиций)	
18.	Срок окончания действия Инвестиционного предложения	
19.	Цель привлечения инвестиций	
20.	Суть контракта (виды работ/услуг)	
21.	Срок выполнения контракта/проекта	
22.	Сумма контракта/общая стоимость проекта	
23.	Сумма собственных средств для целей реализации контракта/проекта	
24.	Местоположение реализации контракта/проекта	
25.	Целевой источник погашения инвестиций	
26.	Опыт реализации подобных контрактов	
27.	Обстоятельства, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей	
28.	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	
29.	Имеется ли успешный опыт привлечения инвестиций? (сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства. Если имелось несколько проектов - укажите)	
30.	Имеется ли негативный опыт привлечения инвестиций? (сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства.) Укажите причину нарушения обязательств	
31.	Имеются ли в настоящее время непогашенные денежные обязательства (укажите сумму и срок погашения)	
32.	Имеются ли в настоящее время непогашенные просроченные денежные обязательства (укажите сумму и срок просрочки)	
33.	Расчетный счет	
34.	БИК банка	
35.	Название банка	
36.	Корреспондентский счет	

Способ привлечения инвестиций: предоставление займа.

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

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

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

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

К инвестиционному предложению прилагаются:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, привлекавшего инвестиции, содержащая отметку о принятии ее налоговым органом, извещение о получении налоговым органом годовой бухгалтерской отчетности в электронном виде при ее направлении по электронным каналам связи (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
2. Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности лица, привлекавшего инвестиции (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
3. Проект договора инвестирования (оферты).



**ПОРЯДОК**  
**признания физического лица квалифицированным инвестором**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Порядок принятия решения Оператором платформы о признании Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором (далее по тексту – Порядок) разработан и утвержден в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Инвестор – физическое лицо имеет право принимать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в течение одного календарного года займов и Акцептов, ожидающих согласия Заемщика на получение займа.

1.3. Ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.2 Порядка. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.

1.5. Оператор платформы не несет ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверной информации и электронных документов.

**2. Требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором.**

2.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

2.1.1. общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и

заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», составляют не менее 6 (шести) миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление;

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

- 1) не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 2) не менее 3 (трех) лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы в предусмотренном настоящим подпунктом Порядка случае, учитывается работа в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе, по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками;

2.1.3. это лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

2.1.4. размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- 1) денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;
- 2) требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

3) ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.1.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (СИА), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

### **3. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором.**

3.1. Физическое лицо предоставляет Оператору:

3.1.1. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.1 Порядка требованию:

- 1) выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);
- 2) выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);
- 3) выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;
- 4) отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 5) отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
- 6) иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Порядка.

3.1.2. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2 Порядка требованию:

- 1) копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, предъявляемым подпунктом 2.1.2 Порядка, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;

2) лицензия работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при наличии);

3) копии отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией-работодателем, не являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заверенные работодателем.

3.1.3. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.3 Порядка требованию – отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, а также иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми инструментами за последние четыре квартала с требующейся подпунктом 2.1.3 Порядка периодичностью.

3.1.4. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4 Порядка требованию:

1) выписки по лицевому, расчетному, депозитному, металлическому счету в кредитных организациях, перечень которых определен подпунктах 1 и 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

3) отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия.

3.1.5. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 Порядка требованию – документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

3.2. Указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.4 Порядка документы должны быть выданы не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты, предшествующей дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.3. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, в установленном пунктом 4.1 Порядка правилах. Документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, предоставляются в объеме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.

#### **4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором.**

- 4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор направляет на электронную почту Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Порядка документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.
- 4.2. Оператор осуществляет проверку соответствия лица, обращающегося с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором. С целью осуществления указанной проверки Оператор осуществляет проверку представленных лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления о признании квалифицированным инвестором и документов на предмет полноты и соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.
- 4.3. Оператор рассматривает заявление о признании квалифицированным инвестором и предоставленные документы и принимает решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления заявления.
- 4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Порядка срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней с даты направления заявления.
- 4.5. Оператор вправе запросить у лица, обращающегося с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение сроков, предусмотренных пунктами 4.3 и 4.4 Порядка, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов.
- 4.6. После принятия решения Оператор направляет на электронную почту лицу, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:
- 4.6.1. в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- 4.6.2. в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором – причину такого отказа.
- 4.7. Уведомление о принятии решения направляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения.
- 4.8. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов.
- 4.9. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным

лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

## **5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.**

5.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов (далее по тексту – Реестр) в электронном виде по правилам, установленным Порядком.

5.2. Включение лица в Реестр осуществляется в день принятия Оператором решения о признании лица квалифицированным инвестором.

5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:

5.3.1. фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);

5.3.2. адрес места жительства или места пребывания физического лица;

5.3.3. реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения);

5.3.4. дата внесения записи о лице в Реестр;

5.3.5. виды услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

5.3.6. дата исключения лица из Реестра;

5.3.7. основание для исключения лица из Реестра.

5.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из Реестра. Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением лица из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Оператором соответствующего решения об исключении лица из Реестра.

5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте направить Оператору заявление об исключении его из Реестра. Оператор не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра.

5.6. Сведения об исключении лица из Реестра вносятся Оператором в Реестр в следующие сроки:

5.6.1. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, не превышает ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра;

5.6.2. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, превышает ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение,

указанное в пункте 1.2 Порядка, распространяется на Инвестора с момента направления им заявления об исключении из Реестра;

5.6.3. в случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра.

5.7. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений путем направления Инвестору уведомления в установленном Правилами порядке.

5.8. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору на электронную почту. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, путем направления выписки по установленным Порядком правилам.