

# **Порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы**

*Выписка из Правил инвестиционной платформы ФИНИН  
(ред. от 14.09.2021, вступ. в силу с 20.09.2021):*

## **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, который используется Оператором для создания учетной записи пользователя на сайте платформы. В процессе предоставления данных Заемщик подтверждает факт владения номером телефона при помощи ввода кода доступа, отправленного Оператором на указанный 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) Для Физического лица или Индивидуального предпринимателя (ИП)\***

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

- СНИЛС,
  - ИНН (при наличии),
  - адрес электронной почты (E-mail),
  - номер телефона,
  - банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
  - загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).
- \* - При регистрации Пользователь должен выбрать тип профиля «Физическое лицо» или «Индивидуальный предприниматель» в зависимости от наличия (отсутствия) у него соответствующего статуса.

## 2) Для юридического лица

- наименование юридического лица,
- юридический адрес (адрес места нахождения),
- организационно-правовая форма,
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
- код причины постановки на учет (КПП),
- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
- контактное лицо (ФИО, телефон и адрес электронной почты (e-mail)),
- загружаются:
  - скан свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) или лист записи о государственной регистрации юридического лица,
  - скан свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН),
  - учредительные документы (Устав),
  - решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
  - приказ о назначении единоличного исполнительного органа.
- данные единоличного исполнительного органа такого юридического 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,

- СНИЛС,
- ИНН (при наличии),
- адрес электронной почты (E-mail),
- номер телефона,
- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

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,
- СНИЛС,
- ИНН (при наличии),
- адрес электронной почты (E-mail),
- номер телефона,
- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
- 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),
- организационно-правовая форма,
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
- код причины постановки на учет (КПП),
- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
- контактное лицо (ФИО, телефон и адрес электронной почты (e-mail)),
- загружаются:
  - скан свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) или лист записи о государственной регистрации юридического лица,
  - скан свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН),
  - учредительные документы (Устав),

- решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;

- приказ о назначении единоличного исполнительного органа.

- данные единоличного исполнительного органа такого юридического 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,

- СНИЛС,

- ИНН (при наличии),

- адрес электронной почты (E-mail),

- номер телефона,

- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),

- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

Возможность регистрации юридических лиц (Заемщиков), 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 заявления на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по привлечению инвестиций.

Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством АСП (аналог собственноручной подписи – см. раздел 2 Правил инвестиционной платформы ФИНИН).

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 завершенной, 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 (раздел 5 Правил инвестиционной платформы ФИНИН).

4.8. После завершения Регистрации Аутентификация Заемщика проводится при помощи ввода логина (номера телефона) 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,

- сообщает о наличии 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 в п. 4.13, 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 Платформе 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.