

СПРАВКА
о внесении изменений в Правила инвестиционной платформы ФИНИН
(редакция от 14.09.2021)

В разделе 2 Правил уточнен термин «Платформа»:

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 технических средств договоров инвестирования (займов) и иных предусмотренных настоящими Правилами, соглашений. Мобильное приложение для доступа к Платформе не применяется.

В разделе 2 Правил уточнен термин «Лицевой счет»:

Лицевой счет - аналитический счет, ~~созданный Компанией~~организованный в электронном виде при регистрации на ~~Сайте каждого Инвестора, содержащий информацию о размере принадлежащих ему~~Платформе, отображаемый в Личном кабинете, на котором учитываются такие операции как поступление денежных средств, ~~находящихся на номинальном счете Компании. Лицевой счет доступен в Личном кабинете Инвестора~~их ~~блокирование/прекращение блокирования, а также передача денежных средств.~~

По тексту документа также исключено использование термина «Виртуальный счет» в связи с корректировкой термина «Лицевой счет».

В п. 4.2. уточнен порядок регистрации (исключена возможность регистрации только посредством электронной почты):

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.

В п. 4.3. и п. 4.4. уточнен порядок регистрации (в части предоставления данных и документов при регистрации на платформе):

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~~

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, ИНН (при наличии)
- 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 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* - 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),
- ~~адрес получения корреспонденции,~~
- ~~основной государственный регистрационный номер (ОГРН),~~
- 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.

Регистрации- данные 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 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, [\(при наличии\)](#),

~~- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП),~~

~~- 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),~~

~~- адрес получения корреспонденции,~~

~~- основной государственный регистрационный номер (ОГРН),~~

~~- 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.~~

Регистрации- данные 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,~~

~~- СНИЛС,~~

- ИНН (при наличии)),

- ~~загружается~~ 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~~ 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~~ Заемщик подтверждает (посредством проставления соответствующей галочки в соответствующем поле):

- верность предоставленных данных и документов,

- направление ~~заявление~~ 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).

В п. 4.8. уточнена порядок регистрации (исключена возможность регистрации только посредством электронной почты):

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

П. 8.3. дополнен пунктом в части указания информации, которая содержится в Инвестиционном предложении:

5) возможность отзыва Инвестиционного предложения в срок его действия.

Скорректирован порядок уплаты вознаграждения Заемщиком в п. 12.2.1:

12.2.1. Вознаграждение Компании взимается с Заемщика путем удержания из суммы, ~~перечисляемой на банковский счет Инвестора по заключенному между ними Договору инвестирования~~ Займа, и ~~ениеьвается Компанией~~ подлежит списанию с Номинального счета ~~при перечислении суммы~~ на банковский счет Инвестора Компании. При этом ~~на такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заемщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заемщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ). На~~

лицевом счете Заемщика отражается вся сумма займа, полученного по Договору инвестирования, включая ~~вознаграждения~~вознаграждение Компании.