

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

1. Общий порядок предоставления права доступа (входа) на платформу

1.1. Право доступа (входа) на платформу в целях инвестирования и (или) привлечения инвестиций, имеют только лица, прошедшие все необходимые процедуры регистрации и идентификации, которым присвоен статус Инвестора, либо статус Лица, привлекающего инвестиции, и предоставлен полный доступ к сервисам Платформы и расширенному функционалу Личного кабинета.

Полный перечень сведений и подтверждающих документов, которые должны быть предоставлены Оператору Платформы для идентификации лица и его регистрации на Платформе в статусе Инвестора, либо в статусе Лица, привлекающего инвестиции, а также порядок проведения процедур проверок этих данных и документов, устанавливаются в индивидуальном порядке в отношении каждого физического и юридического лица, а также индивидуальных предпринимателей, в соответствии с Правилами платформы и приложениям к ним, и определяются соответствующими внутренними регламентными документами Оператора Платформы, разработанными в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не подлежащими раскрытию на сайте Оператора Платформы.

Приступая к регистрации, Присоединяясь к Правилам, - Участник платформы/Пользователь заверяет Оператора Платформы (в понимании ст. 431.2 ГК РФ) в следующем:

- он ознакомился с Правилами, понимает их содержание и согласен с их условиями;
- он понимает и принимает порядок присоединения и порядок подтверждения присоединения к Правилам. В противном случае Пользователь обязуется прекратить регистрацию;
- он согласен использовать Платформу и сервисы, доступ к которым может предоставляться через Платформу, на условиях Правил. При несогласии Пользователя с Правилами Пользователь обязуется прекратить регистрацию;
- в случаях, когда Пользователь действует от имени юридического лица, такой Пользователь заверяет Оператора Платформы о наличии у него всех необходимых полномочий для выполнения действий на Платформе, а также выражает согласие с Правилами от своего имени и от имени представляемого им лица.

1.2. Вход (доступ) на Платформу осуществляется с Сайта в следующем порядке:

- через Личный кабинет – для лиц, уже зарегистрированных на Платформе в статусе Пользователя или Участника платформы;
- через форму регистрации на Сайте - для лиц, которые не имеют индивидуальной учетной записи (аккаунта) на Платформе и доступа к Личному кабинету.

1.3. Общее описание процедуры предоставления доступа на Платформу:

- 1 этап. Регистрация и авторизация физического лица (действующего самостоятельно в собственных интересах, либо в качестве уполномоченного представителя юридического лица (единоличного исполнительного органа), которое намеренно получить доступ к Платформе) в статусе Пользователя платформы.

Регистрация физического лица проводится в упрощенном порядке по номеру его мобильного телефона и кода подтверждения (соответствующий код подтверждения высылается смс сообщением на указанный при регистрации номер телефона). Также, этому физическому лицу необходимо придумать и ввести пароль для входа в систему, который в дальнейшем будет им использоваться при входе на Платформу. Затем, зарегистрированный в системе Пользователь проходит авторизацию – осуществляет повторный вход на Платформу, вводит в форме авторизации номер телефона и пароль, которые были им указаны ранее при регистрации на Платформе.

По итогу 1 этапа регистрации физическому лицу присваивается статус Пользователь платформы и открывается доступ в Личный кабинет Пользователя с ограниченным функционалом (доступны только сервисы заполнения форм регистрации, и сервисы просмотра общей информации о проектах, планируемых к размещению на Платформе. Инвестиционное предложение, осуществляемое путем привлечения займов, может быть адресовано только одному инвестору или нескольким конкретным инвесторам (закрытое инвестиционное предложение).

- 2 этап. Формирование профиля Пользователя, заполнение регистрационных форм в Личном кабинете, онлайн предоставление сведений и подтверждающих документов, проведение Оператором Платформы процедуры идентификации и регистрации Участника платформы (в статусе Инвестора или Лица, привлекающего инвестиции).

1.4. Оператор Платформы обязан предпринимать предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ действия для идентификации Участников платформы, в том числе запрашивать все необходимые сведения и документы, подтверждающие данные анкеты и иные сведения, указанные этими лицами при регистрации на Платформе.

В случае выявления Оператором Платформы в процессе идентификации недостоверности предоставленных документов и (или) сведений производится отказ в регистрации такого лица в качестве Участника платформы. Ответственность за полноту, актуальность и достоверность документов и сведений лежит на лице, которое их предоставило Оператору Платформы.

В случае изменения данных Участника платформы, предоставленных им при регистрации (в анкете и заявлении), в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), средствах связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а для юридических лиц дополнительно данных (сведений) об единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах и т.д., такой Участник платформы обязан не позднее 3-х календарных дней сообщить об этом Оператору Платформы посредством направления через Личный кабинет в электронном виде соответствующего заявления об изменении данных и подтверждающих документов. Ответственность за непредоставление информации несет Участник платформы.

2. Формирование профиля на Платформе. Первичная регистрация на Платформе

2.1. В целях формирования профиля, физическое лицо направляет посредством технических средств Платформы следующие сведения: Фамилия, Имя и Отчество, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, ИНН, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливает пароль для доступа к Платформе. Логин для доступа к Платформе является номер телефона мобильной связи, указанный при регистрации.

2.2. Физическое лицо при формировании профиля на Платформе, присоединяется к Правилам.

2.3. После первичной регистрации на Платформе физическому лицу предоставляется функционал личного кабинета физического лица, посредством которого физическое лицо имеет возможность присвоить себе или юридическому лицу, в котором данное физическое лицо исполняет функции единоличного исполнительного органа, один или несколько из следующих статусов Участника платформы:

- Инвестор – физическое лицо, заключающее Договор о содействии в инвестировании;
- Инвестор – статус присваивается юридическому лицу, заключающему Договор о содействии в инвестировании, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом;
- Заёмщик – индивидуальный предприниматель, заключающий Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- Заёмщик – статус присваивается юридическому лицу, заключающему Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом.

2.4. Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов или Заёмщиков), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу), - не предоставляется.

2.5. При присвоении какого-либо из статусов Участника платформы, физическое лицо предоставляет дополнительные сведения и документы, установленные соответствующими разделами Правил.

2.6. Физическим лицам, присвоившим себе один или несколько статусов Участника платформы, техническими средствами Платформы формируются самостоятельные разделы в личном кабинете Участника платформы, в соответствии с установленным статусом и присвоением самостоятельного лицевого счета к каждому статусу.

2.7. Логин для доступа в личные кабинеты Участников платформы является номер мобильного телефона, установленного физическим лицом как логин для доступа в личный кабинет такого физического лица на Платформе при его первичной регистрации (единый логин).

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

2.9. Физическое лицо также предоставляет Оператору согласие на передачу Оператором таких персональных данных для достижения целей, установленных Правилами платформы, заключаемыми в соответствии с Правилами платформы договорами, третьим лицам: АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, ООО "БКИ Эквифакс" ИНН 7813199667, иным Бюро кредитных историй, а также инвесторам, в том числе для осуществления проверок Заёмщика (являющегося представившим согласие физическим лицом в качестве индивидуального

предпринимателя, или являющегося юридическим лицом, в котором предоставившее согласие физическое лицо является единоличным исполнительным органом) по открытым источникам данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заёмщику для представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных, без получения дополнительного согласия физического лица на такую передачу. 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 передачу персональных данных по форме соответствующего документа на сайте Платформы.

2.10. Отзыв физическим лицом согласия, установленного пунктами 2.8. и(или) 2.9., является основанием для одностороннего отказа Оператора от исполнения ранее заключенных Договоров, с перечислением свободных денежных средств Инвестора, находящиеся на Номинальном счёте, на последние известные Оператору реквизиты Инвестора в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа Оператора от исполнения Договоров. При этом, отказ Оператора не распространяется на все ранее возникшие обязательства по Договорам инвестирования – которые подлежат исполнению в полном объёме, а также не распространяется на случаи, когда инвестором уже приняты инвестиционные предложения. Односторонний отказ любой из сторон от обязательств, возникших до расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, либо Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании- невозможен (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и(или) положениями Правил, не противоречащими действующему законодательству РФ), если такие обязательства касаются исполнения действующих договоров инвестирования, а также в случае, если обязательства возникают в отношении уже принятых инвестором инвестиционных предложений.

2.11. Физическое лицо, осуществляющее первичную регистрацию на Платформе и предоставляющее Оператору свои данные для связи (в том числе, но не ограничиваясь, номер мобильного телефона, адрес электронной почты и прочие), прямо и однозначно дает согласие на обработку Оператором переданных Персональных данных в целях направления физическому лицу как Инвестору и(или) Заёмщику информации об операциях по ЛС Инвестора/Заёмщика, иной информации по почте, телефону, в смс-сообщениях и push-сообщениях, в тексте электронных писем, любым способом через Платформу, а также на информирование такого физического лица в рекламных целях, о существующих и(или) вводимых в действие услугах Оператора, об изменениях в Правилах и Тарифах Оператора, в течение всего срока действия заключенных с помощью Платформы договоров.

3. Условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании

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

3.2. Инвестор вправе:

3.2.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных Правилами платформы.

3.2.2. Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю.

3.2.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных Правилами платформы.

3.2.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора в порядке, установленном Правилами платформы.

3.2.5. Получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций.

3.3. Инвестор обязан:

3.3.1. Соблюдать условия и положения Правил платформы.

3.3.2. Соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

3.3.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Инвестора. В случае нарушения Инвестором настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц.

Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

3.3.4. Незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и(или) пароля Инвестора, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора третьими, неуполномоченными лицами.

3.3.5. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты).

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, компания вправе заблокировать функционал ЛК Инвестора, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, Инвестору также доступен функционал в связи с ранее заключенными договорами инвестирования и(или) принятыми инвестиционными предложениями, с учетом особенностей, установленных Правилами платформы.

3.3.6. Давать распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счёте, в порядке, установленном Правилами платформы и с учетом особенностей, установленных Правилами платформы.

3.3.7. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные Правилами платформы и(или) Договором инвестирования.

3.4. Договор заключен без определения срока.

3.5. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжение Договора, при этом функции ЛК Инвестора отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функций:

- просмотра баланса ЛС Инвестора;
- подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных Правилами платформы;

- работы в ЛК в связи с ранее заключенными договорами инвестирования и(или) принятыми инвестиционными предложениями, с учетом особенностей, установленных Правилами платформы.

Односторонний отказ любой из сторон невозможен при наличии действующих договоров инвестирования, а также в случае, если инвестор принял инвестиционное предложение, но у него истек срок, установленный частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для отказа от заключения договора инвестирования.

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

4. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании

4.1. Для присоединения к Правилам платформы и получения доступа к Платформе в качестве Инвестора, Инвестор:

- 1) осуществляет регистрацию на Платформе путем заполнения и направления Оператору регистрационной карточки Инвестора, размещенной в личном кабинете физического лица;
- 2) Передает Оператору скан гражданского паспорта путем его загрузки в личном кабинете Инвестора;
- 3) Подписывает простой электронной подписью Заявление о присоединении к Правилам;
- 4) Перечисляет не менее 1 (одной) копейки РФ на Номинальный счет в целях пополнения ЛС Инвестора.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается заключенным при условии выполнения всех указанных действий, являющихся действиями, подтверждающими принятие предложения Оператора заключить с данным Инвестором Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, в том числе к соответствующим разделам Правил, устанавливающим возможность использования простой электронной подписи для заключения сделок участниками Платформы, и признает такую подпись собственноручной подписью.

5. Порядок установления инвестора

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

Если инвестор - юридическое лицо:

- полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (места нахождения),
- ФИО, ИНН и наименование должности физического лица, непосредственно являющегося единоличным исполнительным органом Инвестора,

либо:

ФИО, ИНН и наименование должности всех физических лиц и(при наличии) наименование, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения) юридического лица – входящих (согласно Уставу) в состав единоличного исполнительного органа Инвестора при применении корпоративной модели управления, а также ФИО, ИНН и наименование должности физического лица, являющегося единоличным исполнительным органом в управляющей организации Инвестора,

либо:

- наименование, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения) юридического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Инвестора, а также ФИО, ИНН и наименование должности физического лица, являющегося единоличным исполнительным органом в управляющей организации Инвестора.

6. Требования к участникам платформы

6.1. Заёмщиком не может быть:

6.1.1. Любое лицо, которое, и(или) контролирующие лица которого, и(или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

6.1.2. Лицо не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы.

6.1.3. Юридическое лицо в случае, если:

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

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

6.1.3.3. в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.

6.1.4. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

6.1.4.1. он не соответствует требованиям, установленным Правилами платформы;

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

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

6.1.4.4. в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

6.2. Требования к Инвестору:

6.2.1. Инвестором может быть любое физическое лицо - резидент Российской Федерации, признанное полностью дееспособным, индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя по законодательству Российской Федерации или юридическое лицо, созданное и действующее по законодательству Российской Федерации, принявшее условия Правил платформы и присоединившееся к ним, в порядке, предусмотренном Правилами платформы.

6.2.2. Инвестором не может являться лицо, которое и (или) контролирующее лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого:

6.2.2.1. включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

6.2.2.2. не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.

6.2.3. Физическое лицо вправе инвестировать денежные средства посредством Платформы на сумму не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с учетом инвестирования с использованием иных инвестиционных платформ, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. Указанное ограничение не распространяется:

6.2.3.1. в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями;

6.2.3.2. физических лиц, признанных оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 512 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором, в порядке, установленном оператором с учетом требований действующего законодательства.

6.2.4. Оператор осуществляет контроль за соблюдением ограничений, в отношении физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, при каждом его инвестировании с использованием инвестиционной платформы. Контроль осуществляется оператором на основании заверений физического лица о соблюдении указанного ограничения, при каждом инвестировании. Заверение физического лица осуществляется с помощью функционала личного кабинета инвестора (подписанием простой электронной подписью).

6.3. Требования к Участникам Платформы:

1) Участник (Инвестор, Заёмщик) обязан уведомить Оператора Платформы в течение 3 (трёх) рабочих дней об изменении своего местонахождения и (или) адреса, контактных телефонов и реквизитов других средств связи Оператора с Участником, а также об изменениях в учредительных документах, в паспортных данных, а также об изменениях в составе лиц, являющихся Единичным исполнительным органом организации/Представителем Участника/Выгодоприобретателя/Бенефициарными владельцами Участника, и иной информации, предоставленной Оператору в рамках присоединения к Правилам платформы, с предоставлением Оператору необходимых документов (их копий), подтверждающих изменение вышеуказанных сведений.

2) Нести полную ответственность за достоверность и актуальность сведений, подлинность документов, представляемых Оператору, а также за правомерность совершаемых операций.

3) В случае, если Участник действует к выгоде третьих лиц, Участник обязан представить Оператору до совершения операции сведения, необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом.

4) Соблюдать требования федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Участником Оператору в рамках договора присоединения к Правилам платформы.

5) Предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.

6) Участники- индивидуальные предприниматели, пассивные нефинансовые организации обязаны предоставлять по запросу Оператора информацию/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих.

7. Способ и порядок инвестирования с использованием платформы

7.1. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы осуществляется путем предоставления займов на основании договора займа, со множественностью лиц на стороне кредитора (далее - Договор инвестирования). В случае принятия решения Оператором Платформы о предоставлении возможности инвестирования на Платформе с использованием иных способов инвестирования – указанные изменения в способах инвестирования на Платформе вступают в силу не ранее внесения Оператором Платформы соответствующих изменений в Правила Платформы, а также при выполнении Оператором иных необходимых юридических и фактических действий в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Заключение Договора инвестирования

7.2.1. Договор инвестирования считается заключенным между Инвесторами, акцептовавшими Инвестиционное предложение, и Заёмщиком при условии наступления всех нижеприведенных обстоятельств в совокупности:

1) Инвесторы в течение срока действия Инвестиционного предложения акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, не менее минимального объема денежных средств инвесторов, указанного в инвестиционном предложении лица, привлекающего инвестиции.

2) Поступление денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет Заёмщика.

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

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

7.3. Временная фиксация в личном кабинете инвестора определенного объема инвестиций для возможности последующего заключения Договора инвестирования (бронирование).

7.3.1. Инвестор, получивший инвестиционное предложение, вправе посредством функционала Платформы временно зафиксировать конкретную сумму, которую он планирует инвестировать и перейти к действиям, необходимым для принятия инвестиционного предложения, а именно – к пополнению денежных средств на ЛС Инвестора и подтверждению принятия инвестиционного предложения с помощью технических средств инвестиционной платформы.

7.3.2. Реализуя указанный функционал, – Инвестор выбирает в функционале личного кабинета соответствующие кнопки и осуществляет необходимые действия (такие как: проставление галочки в поле о высокорискованном характере инвестиций, нажатие кнопки «забронировать», подписание заявки на временную фиксацию СМС-паролем, поступившим на телефон инвестора, путём ввода пароля в появившееся окно в личном кабинете), предлагаемые платформой.

Бронирование не является принятием Инвестиционного предложения. Для принятия Инвестиционного предложения Инвестору необходимо перечислить на номинальный счёт Платформы недостающую сумму в установленный срок:

Временная фиксация осуществляется сроком не более чем на 10 рабочих часов, но в любом случае не более чем на 3 (три) календарных дня, но при этом не более срока действия инвестиционного предложения. В случае, если в момент истечения указанного срока на номинальном счёте Оператора недостаточно средств по лицевому счёту Инвестора для принятия инвестиционного предложения на заявленную Инвестором сумму, –инвестиционное предложение не может быть принято Инвестором в связи с отсутствием достаточной суммы денежных средств инвестора на номинальном счете оператора Платформы. Если денежных средств к моменту истечения указанного срока достаточно, - Инвестор посредством функционала платформы вправе завершить принятие инвестиционного предложения.

В течение указанного периода, иные инвесторы, которым адресовано закрытое инвестиционное предложение, вправе акцептовать его в пределах доступной к инвестированию суммы, отображаемой в Личном кабинете инвестора. При этом, общий лимит максимальной суммы по инвестиционному предложению – является общим для всех инвесторов, которым адресовано инвестиционное предложение, и не может быть превышен. Инвесторы могут принять соответствующее инвестиционное предложение в случае, если такое принятие приведет к достижению максимальной суммы, но не приведет к её превышению и не приведет к нарушению прав других инвесторов (при этом, контроль достижения максимальной суммы, как и других параметров – обеспечивается в том числе техническим функционалом Платформы).

7.3.3. Информация о бронировании, о сроке пополнения счёта, о иных параметрах брони – отображается в личном кабинете Инвестора. Инвестор вправе отказаться от бронирования до окончания его срока путём нажатия кнопки «Отменить».

7.3.4. Количество попыток бронирования в одном Инвестиционном предложении после отказа Инвестора от брони либо истечения действия брони в связи с незавершением внесения Инвестором денежных средств на номинальный счет Платформы в течение действия брони, - ограничено на системном уровне. Общее количество последовательных попыток бронирования в каждом конкретном Инвестиционном предложении составляет не более двух.

7.3.5. Отказ Инвестора от бронирования либо истечение действия брони в связи с незавершением внесения Инвестором денежных средств на номинальный счет Платформы в течение действия брони не лишает Инвестора возможности принять Инвестиционное предложение путем направления Заёмщику Акцепта при условии достаточности денежных средств на ЛС Инвестора.

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

- минимальный объём денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения.
- инвестор в предусмотренный действующим законодательством срок, с учетом положений, предусмотренных Правилами, - отказался от заключения договора инвестирования.

7.5. Оператор сообщает о факте не заключения Договора инвестирования в день наступления указанных выше обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на ЛС для целей их перечисления Заёмщику, разблокируются

Оператором не позднее следующего рабочего дня после сообщения о факте не заключения Договора инвестирования.

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

7.6.1. Информация о заключении Договоров инвестирования включается в Реестр договоров в дату их заключения. Получение Оператором информации о поступлении денежных средств инвесторов на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, осуществляется в следующем порядке: Заёмщик обязуется по требованию Оператора предоставлять Оператору сведения о поступлении денежных средств инвесторов на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления соответствующего запроса от Оператора, путем направления Оператору платёжного поручения с отметкой банка о прохождении платежа. В случае, если дата списания денежных средств с номинального счета Оператора Платформы не совпадёт с датой поступления денежных средств на банковский счет Заёмщика, - Заёмщик обязан дополнительно представить платёжное поручение, заверенное банком. По просьбе Оператора Заёмщик вправе предоставить Оператору выписку по банковскому счету Заёмщика, содержащую сведения об операциях по счету за день поступления денежных средств инвесторов с номинального счета ОИП на банковский счет Заёмщика, заверенную кредитной организацией.

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

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

7.7. Порядок исполнения Договора инвестирования

7.7.1. Требования Инвесторов по Договору инвестирования не являются солидарными, при осуществлении прав кредитора согласие других Инвесторов не требуется.

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

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

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

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

7.7.4. Заёмщик вправе досрочно погасить задолженность по Договору инвестирования, с учетом начисленных процентов, при условии, что такая возможность предусмотрена положениями инвестиционного предложения.

В целях досрочного погашения займа Заёмщик перечисляет на Номинальный счет сумму, равную его задолженности, с учетом начисленных процентов на день погашения и направляет Оператору

заявление на досрочное погашение, в котором указывает номер Договора инвестирования, по которому происходит погашение.

В случае отсутствия заявления на досрочное погашение, денежные средства находятся на Номинальном счёте до момента наступления срока исполнения обязательств по Договору, если иное регулирование не предусмотрено императивными нормами действующего законодательства.

7.7.5. В случае, если Заёмщик просрочил исполнение обязательств по нескольким Договорам инвестирования, денежные средства, поступающие от Заёмщика, подлежат распределению между Договорами инвестирования пропорционально сумме задолженности по каждому Договору.

7.7.6. В случае, если на Номинальном счёте находятся денежные средства, поступившие от Заёмщика, достаточные для погашения в полном объеме задолженности по Договору инвестирования, срок исполнения по которому наступил, такие денежные средства подлежат зачислению на ЛС Инвесторов в целях погашения задолженности без какого-либо отдельного волеизъявления Заёмщика.

8. Порядок принятия инвестиционного предложения инвесторами. Отказ от инвестиционного предложения

8.1. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами осуществляется путем направления Заёмщику Акцепта при условии достаточности денежных средств на ЛС Инвестора. В соответствии с положениями п. 7.3. с учетом подпунктов, до принятия Инвестиционного предложения, Инвестор вправе воспользоваться функционалом бронирования.

8.2. 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.

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

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

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