

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Протоколом № 22 общего собрания участников**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«ФИНИН-К» от «25» июня 2024 г.**

**ПРАВИЛА**  
**инвестиционной платформы «ФИНИН»**  
**(редакция 2024.1)**

**город Москва**  
**2024 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ.....	7
4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЛИЦ, ПРИВЛЕКАЮЩИХ ИНВЕСТИЦИИ И ИНВЕСТОРОВ.....	8
5. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ.....	14
6. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ.....	17
7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА.....	20
8. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	21
9. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	23
10. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	24
11. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО КОМПАНИИ.....	25
12. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КОМПАНИИ.....	26
13. ДОКУМЕНТООБОРОТ.....	28
14. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	30
15. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ.....	31
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	33
17. ЮРИДИЧЕСКИ – ЗНАЧИМЫЕ УВЕДОМЛЕНИЯ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	34
18. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....	35
19. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ.....	36
20. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ ПО ВОЗВРАТУ ИНВЕСТИЦИЙ.....	36
21. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 К ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ ФИНИН. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЗАЕМЩИКА №____ (ОФЕРТА ЗАЕМЩИКА).....	37
22. ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1 К ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ ФИНИН. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЭМИТЕНТА №____ (ОФЕРТА ЭМИТЕНТА).....	42
23. ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 К ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ ФИНИН. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ.....	45
24. ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 К ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ ФИНИН. ПОЛИТИКА ВЗЫСКАНИЯ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ФИНИН-К».....	50
25. ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 К ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ ФИНИН. ПРАВИЛА АВТОИНВЕСТИРОВАНИЯ .....	58
26. ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 К ПРАВИЛАМ ПЛАТФОРМЫ ФИНИН. ПРАВИЛА СЕРВИСА «РЫНОК ЗАЙМОВ ФИНИН» .....	61

## 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. № 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. Оператор инвестиционной платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в правила инвестиционной платформы. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками инвестиционной платформы и оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России.

1.10. Изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после дня их раскрытия в соответствии с требованиями ст. 15 Федерального закона от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ посредством опубликования на официальном сайте Компании в информационно-

телекоммуникационной сети Интернет.

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:

**Акции** – ценные бумаги дополнительного выпуска Эмитента, размещаемые путем закрытой подписки при помощи функционала Платформы (за исключением ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов), и доступные для приобретения на Платформе, а также акции Заемщика, переданные Инвестору в качестве альтернативного исполнения обязательства Заемщика перед Инвестором по Договору инвестирования.

**Аналог собственноручной подписи (АСП)** – форма простой электронной подписи, предусмотренная настоящими Правилами и формируемая в соответствии с требованиями Федерального закона "Об электронной подписи" от 06.04.2011 N 63-ФЗ, которая 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.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Пользователя или, в случае, когда Пользователем является юридическое лицо, – представителя Пользователя, к Платформе с использованием логина и пароля Пользователя, необходимых для доступа к Личному кабинету в период единой авторизованной сессии подключения к Платформе.

**Бенефициарный владелец** - в целях настоящих Правил физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**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 Заемщиком или Инвестором и Эмитентом, посредством использования Платформы, по которому осуществляется инвестирование. Существенные условия Договора инвестирования определяются в Инвестиционном предложении.

**Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании** – 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. В рамках настоящих Правил понятия «Договор инвестирования» и «Договор займа» используются в качестве синонимов применительно к правовому регулированию инвестирования с использованием Инвестиционной платформы посредством предоставления займов.

**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).

**Заемщик** – 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.

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

**Инвестирование** - предоставление Инвестором Лицу, привлекающему инвестиции инвестиций, способами, указанными в п. 8.1 настоящих Правил.

**Инвестиционное предложение** – предложение Лица, привлекающего инвестиции о заключении с ним Договора инвестирования, направленное ограниченному кругу Инвесторов посредством Платформы.

**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 инвестировании. Инвестор, заключивший договор займа, может также именоваться Займодавцем.

**Лицевой счет** - аналитический счет, организованный в электронном виде при регистрации на Платформе, отображаемый в Личном кабинете, на котором учитываются такие операции как поступление денежных средств, их блокирование/прекращение блокирования, а также передача денежных средств.

**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.

**Лицо, привлекающее инвестиции** – Заемщик и/или Эмитент.

**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.

**Номинальный счет Заемщика** – счет Заемщика, используемый для осуществления расчетов между Заемщиком и его контрагентами (заказчиками по контрактам, маркетплейсами) по сделкам или операциям, для исполнения которых привлекаются инвестиции посредством Платформы, в целях обеспечения исполнения обязательств по Договорам инвестирования (займа), а также по Договору оказания услуг по привлечению инвестиций, заключенным на Платформе. Бенефициарами Номинального счета Заемщика являются Инвесторы, заключившие договоры инвестирования (займа) с Заемщиком, а также Компания (Оператор платформы). Заемщик распоряжается денежными средствами на Номинальном счете Заемщика только в пределах поручений Компании (Оператора платформы), который действует от своего имени, а также от имени всех Инвесторов, являющихся бенефициарами Номинального счета Заемщика.

**Объект недвижимости** – объект коммерческой недвижимости, информация о котором размещена на сайте Платформы, для приобретения которого соответствующее Лицо, привлекающее инвестиции, осуществляет привлечение инвестиций посредством функционала Платформы заключает Договор инвестирования.

**Оператор платформы (Компания, также по тексту – Оператор инвестиционной**

**платформы)** – 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 770401001, адрес места нахождения: 119034, г. Москва, Гоголевский б-р, д. 3, помещ. 6/1), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

**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.

**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.

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

**Правила ведения реестра владельцев ценных бумаг** - локальный нормативный правовой акт, утвержденный Регистратором, размещенный на официальном сайте Регистратора, регламентирующий деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг и определяющий перечень документов и сведений, а также порядок действий, необходимых при учете прав на ценные бумаги (акции).

**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.

**Регистратор** – юридическое лицо, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с Эмитентом и лицензии Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

**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 обработки персональных данных (Политикой конфиденциальности) Компании.

**Реестр владельцев ценных бумаг** - формируемая в электронном виде система записей о лицах, которым открыты лицевые счета, записей о ценных бумагах, учитываемых на указанных счетах, записей об обременении ценных бумаг и иных записей, которая хранится на сервере Регистратора. Внесение, хранение и изменение данных в данном реестре осуществляется Регистратором.

**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 (Пользователь)** – 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.

**Эмитент** – юридическое лицо, привлекающее инвестиции, которое зарегистрировано в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме непубличного акционерного общества и которое является налоговым резидентом РФ, за исключением кредитных организаций и некредитных финансовых организаций. Юридическое лицо становится Эмитентом после прохождения Верификации на Платформе в порядке, установленном Правилами, и заключения с Оператором Договора оказания услуг по привлечению инвестиций (путем присоединения к Правилам платформы).

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ

3.1. Лицом, привлекающим инвестиции, не может быть лицо, и (или) его контролирующие лица, и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган), если данные лица:

(1) включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

(2) не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы, а также любое иное 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;

(5) с момента государственной регистрации юридического лица прошло менее 6 (шести) месяцев;

(6) выручка от реализации товаров, работ или услуг за последний отчетный период составила менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей.

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) 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;

(4) с момента государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее 6 (шести) месяцев;

(5) выручка от реализации товаров, работ или услуг за последний отчетный период составила менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей.

3.2. Инвестором не может быть:

3.2.1. лицо, не являющееся налоговым резидентом 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;

(3) физическое лицо, являющееся российским или иностранным публичным должностным лицом, имеющее иное физическое лицо, являющееся его выгодоприобретателем или бенефициарным владельцем.

#### **4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЛИЦ, ПРИВЛЕКАЮЩИХ ИНВЕСТИЦИИ 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 Лица, привлекающего инвестиции, осуществляется при помощи формы регистрации на сайте. С целью регистрации Лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет инвестиционной платформе личный номер телефона, который используется Оператором для создания учетной записи пользователя на сайте платформы. В процессе предоставления данных Лицо, привлекающее инвестиции, подтверждает факт владения номером телефона при помощи ввода кода доступа, отправленного Оператором на указанный номер телефона. Оператор платформы формирует Учетную запись в личном кабинете Лица, привлекающего инвестиции (Заемщика или Эмитента).

Лицо, привлекающее инвестиции, являющееся индивидуальным предпринимателем или являющееся юридическим лицом, регистрируется на Платформе в лице представителя (руководителя). Только Руководитель Лица, привлекающего инвестиции / индивидуальный предприниматель вправе заполнять данные регистрационной формы, подавать Заявки, совершать иные юридически значимые действия от имени Лица, привлекающего инвестиции. 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 (при наличии),
- 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 (при наличии),
  - 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).
- данные бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев) 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 (при наличии),
- 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 Лица, привлекающего инвестиции:

Для индивидуального предпринимателя (только в роли Заемщика):

- 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).
- данные бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев) 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 (при наличии),
  - 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 (Лиц, привлекающих инвестиции), 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 и 1.1) к настоящим Правилам), необходимые для формирования Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции.

4.4. После заполнения регистрационной формы и прохождения идентификации Лицо, привлекающее инвестиции, 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.
- наличие налогового резидентства РФ и отсутствие правового статуса российского или иностранного публичного должностного лица, действие к собственной выгоде и отсутствие бенефициарных владельцев (для индивидуального предпринимателя).

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 Лица, привлекающего инвестиции сведений и документов:

- регистрация Лица, привлекающего инвестиции считается завершенной и такое Лицо, привлекающее инвестиции считается присоединившимся к Договору на оказание услуг по привлечению инвестиций, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Заемщика и/или ЛК Эмитента соответственно для заключения с Инвесторами Договоров инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Оператора платформы;
- правомочность доступа Лица, привлекающего инвестиции к платформе, считается удостоверенной;
- полномочия Руководителя Лица, привлекающего инвестиции на заключение Договоров инвестирования от своего лица подтвержденными;
- реквизиты Лица, привлекающего инвестиции для проведения расчетов по Договорам инвестирования - 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 Лицо, привлекающее инвестиции, считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика и/или Эмитента, 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 разделе 5 Правил инвестиционной платформы ФИНИН.

4.8. После завершения Регистрации Аутентификация (авторизация) Лица, привлекающего инвестиции, проводится при помощи ввода логина (номера телефона) и пароля (кода) от

Личного кабинета.

4.9. После Регистрации и проверки предоставленных им сведений, а также по результатам внутренней проверки Оператором Платформы финансового состояния Заемщика ему сообщается доступный Лимит займа.

4.10. Лицо, привлекающее инвестиции, 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 на Платформе и уведомляет об этом Лицо, привлекающее инвестиции через его Личный кабинет.

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 Лицом, привлекающим инвестиции 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 инвестировании,

- 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,

- подтвердил наличие налогового резидентства РФ и отсутствие правового статуса российского или иностранного публичного должностного лица, действие к собственной выгоде и отсутствие бенефициарных владельцев (для физического лица и индивидуального предпринимателя).

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 инвестировании, 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 инвестировании, 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 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 порядке заключения Договора инвестирования, Компания размещает в Личном кабинете Лица, привлекающего инвестиции информацию об оказании услуг. Лицо, привлекающее инвестиции вправе направить на адрес электронной почты Компании мотивированные возражения к оказанным услугам. В случае неполучения Компанией мотивированных возражений в трехдневный срок после размещения в Личном кабинете информации об оказании услуг, услуги считаются надлежащим образом оказанными и принятыми Лицом, привлекающим инвестиции, а Договор инвестирования – заключенным.

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 производством 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 по привлечению инвестиций в соответствии с разделом 12 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 электронной 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).

5.10.1. На основании одного инвестиционного предложения может быть заключен только один договор инвестирования.

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.

5.11.1. Если максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению не достигнут, то при условии достижения Минимальной суммы займа Инвестиционное предложение прекращает действие по окончании срока действия 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 в день такого прекращения.

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 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:

- Лицо, привлекающее инвестиции, не имеет действующих Договоров инвестирования 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 предложения 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 сведениями о его взаиморасчетах с Оператором платформы и другими Участниками Платформы.

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 его взаиморасчетов с Оператором платформы и другими Участниками Платформы, 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 ИНВЕСТИРОВАНИИ**

6.1. Участник, присоединяясь к Правилам в качестве Инвестора, настоящим единовременно выражает согласие на заключение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, подтверждая тем самым ознакомление и согласие с его условиями. Компания получает от инвестора - физического лица подтверждение того, что оно ознакомилось 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 инвестировании.

6.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании инвестиций является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Оператором в настоящих Правилах.

6.3. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании 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 Оператора:

6.4.1. По Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестор, путем Регистрации на Платформе, получает возможность совершать посредством функционала Инвестиционной платформы действия, направленные на заключение Договора инвестирования на основании принятого Инвестором Инвестиционного предложения. Права и обязанности по Договору инвестирования 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 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 минимального объема денежных средств, необходимого для заключения Договора инвестирования, денежные средства

Инвестора будут переведены на расчетный счет Лица, привлекающего инвестиции, в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня окончания срока, установленного Инвестиционным предложением.

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 инвестировании, 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 инвестировании до расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании 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 инвестировании на основании настоящего пункта, ранее направленные заявления Инвестора о присоединении к Инвестиционному предложению Лица, привлекающего инвестиции, исполняются Оператором Платформы при условии отсутствия отказа от них со стороны Инвестора в порядке п. 8.6.1 настоящих Правил. При наличии на Лицевом счете Инвестора денежных средств и по мере их поступления по действующим Договорам инвестирования, Уведомление о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является правовым основанием для взимания Оператором платформы вознаграждения в порядке п.12.2.3 и 12.4 Правил.

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 инвестировании. Компания вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

6.8. Инвесторы поручают Компании, а Компания принимает на себя обязательства осуществлять представительство Инвесторов в качестве Представителя при работе с просроченной задолженностью на досудебной стадии (включая соблюдение претензионного порядка), а также в судах и арбитражных судах (при рассмотрении во всех инстанциях) по делам о взыскании просроченной задолженности от момента подачи искового заявления до момента вступления вынесенного судом решения в законную силу и его исполнения на стадии исполнительного производства (с правом представительства прав и законных интересов Инвесторов во всех подразделениях Федеральной службы судебных приставов, а также в банках, в правоохранительных органах и перед иными третьими лицами исключительно в целях возврата просроченной задолженности).

Взыскание просроченной задолженности осуществляется в соответствии с Политикой взыскания просроченной задолженности Общества с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К» в соответствии с приложением № 3 к настоящим Правилам.

6.8.1. В целях взыскания просроченной задолженности Инвесторы предоставляют Оператору Платформы все права лица, участвующего в деле, в качестве стороны (истца), заинтересованного лица или третьего лица, в том числе, включая, но, не ограничиваясь, право:

- на подписание искового заявления, предъявление его в суд, изменение предмета или основания иска, заключение мирового соглашения, обжалование судебного постановления, подписание апелляционных и кассационных жалоб, предъявление исполнительного документа к взысканию – в судах общей юрисдикции.
- на подписание искового заявления, заявления об обеспечении иска, изменение основания или предмета иска, заключение мирового соглашения, а также право на подписание заявления о пересмотре судебных актов по вновь открывшимся обстоятельствам, обжалование судебного акта арбитражного суда – в арбитражных судах.
- участвовать со всеми правами взыскателя в исполнительном производстве, в том числе получать исполнительный лист, предъявлять его к взысканию и отзывать, обжаловать действия судебного пристава-исполнителя, получать и представлять необходимые справки и документы;
- участвовать в деле о банкротстве и в арбитражном процессе по делу о несостоятельности (банкротстве) со всеми предусмотренными законодательством правами кредитора, в том числе, с правом участвовать в судебных заседаниях, собраниях кредиторов, представлять и получать документы, совершать иные действия в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), с правом подписания и подачи требований, а также любых заявлений, жалоб и ходатайств.
- получать (принимать) и (или) представлять (передавать) документы (информацию), без права получения материальных ценностей, а также расписываться от имени доверителя, в том числе за получение документов (информации), заверять копии.

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.

6.8.2. Цели, основные принципы и процедуры деятельности Оператора Платформы по взысканию просроченной задолженности определены в Политике взыскания просроченной задолженности, являющейся Приложением № 3 к настоящим Правилам.

6.9. Инвесторы поручают Компании, а Компания принимает на себя обязательства осуществлять представительство Инвесторов в качестве представителя при распоряжении денежными средствами Заемщика, находящихся на номинальном счете Заемщика, бенефициарами по которому являются Инвесторы. В рамках исполнения данного поручения Компания вправе давать распоряжения о перечислении средств с номинального счета Заемщика либо на расчетный счет Заемщика (при условии отсутствия просроченной задолженности Заемщика перед Инвесторами), либо на номинальный счет Оператора Платформы, бенефициарами которого являются Инвесторы.

6.10. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае одновременного выполнения следующих условий:

- Инвестор не имеет действующих Договоров инвестирования;
- в течение 1 (одного) календарного года до даты расторжения настоящего Договора на Платформе не было направлено ни одного заявления инвестора о присоединении к Инвестиционному предложению Лица, привлекающего инвестиции.

6.10.1. 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.

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

## **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.

Данные полномочия возникают после получения предварительного согласия от Инвестора с условиями, которые будут содержаться в документах, направляемых от их имени в адрес поручителей.

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 анкеты 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:

8.1.1. Путем предоставления займов на основании Договора инвестирования (займа).

8.1.2. Путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы, за исключением ценных бумаг кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также структурных облигаций и предназначенных для квалифицированных инвесторов ценных бумаг.

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

8.3. Лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет Оператору Платформы информацию о себе и своих Инвестиционных предложениях в стандартной форме, установленной приложениями № 1 и 1.1 к настоящим Правилам, для ее последующего раскрытия или предоставления в соответствии с настоящими Правилами. Данной стандартной формой является оферта заемщика (инвестиционное предложение) (если инвестирование осуществляется посредством предоставления займов) или инвестиционное предложение эмитента (оферта эмитента) (если инвестирование осуществляется посредством приобретения эмиссионных ценных бумаг).

8.4. Лицо, привлекающее инвестиции, формирует в своем Личном кабинете 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 при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете (Лицевом счете Инвестора) посредством выполнения следующей последовательности действий по принятию Инвестиционного предложения:

8.5.1. Заполнение формы «РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ» посредством указания суммы инвестиций в графе «Сумма инвестиций», исходя из наличия необходимой суммы на Лицевом счете данного инвестора, и проставления знака V напротив текста: «Подтверждаю, что при инвестировании будет соблюдаться ограничение, установленное частью 1 статьи 7 Федерального закона № 259-ФЗ от 02.08.2019 \* Подтвердите пожалуйста»

8.5.2. Направление Оператору Платформы автосгенерированного на основании заполненных граф формы «РАСЧЕТ ПРИБЫЛИ» Заявления инвестора о присоединении к оферте (инвестиционному предложению).

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 инвестирования на условиях Инвестиционного предложения) означает акцепт Инвестором Инвестиционного предложения на заключение Договора инвестирования на сумму, определенную Инвестором в Акцепте, а также поручение Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Лицу, привлекающему инвестиции при условии достижения объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения договоров инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением, что обеспечивается функциональными возможностями Оператора.

8.6. Порядок принятия Инвестиционных предложений посредством автоинвестирования регулируется приложением № 4 к настоящим Правилам.

8.6.1. Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение 5 (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 Платформы с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения (нажатие клавиши «Отказ от инвестиций» в личном кабинете Инвестора).

8.7. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Оператор Платформы резервирует денежные средства на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету Инвестора. Резервирование осуществляется для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения договоров инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении Максимальной суммы инвестиции или при окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижения Минимальной суммы инвестиции Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции 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 инвестирования. Уведомление об отказе от заключения Договора инвестирования 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 инвестирования в соответствии с настоящим пунктом Оператор Платформы не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем Максимальной суммы инвестиции Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Платформе посредством указания о завершении сбора средств в соответствии с Инвестиционным предложением в день такого прекращения.

8.8. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (Минимальная сумма инвестиции), не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Лицо, привлекающее инвестиции отказалось от заключения Договоров инвестирования до даты перечисления денежных средств на расчётный счет Лица, привлекающего инвестиции (если такая возможность отзыва Инвестиционного предложения в срок его действия (период акцепта) содержится в самом



Инвестиционном предложении), Договоры инвестирования не заключаются. Оператор сообщает о факте не заключения Договоров инвестирования 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 Лицу, привлекающему инвестиции, разблокируются Оператором после сообщения о факте не заключения Договора инвестирования.

8.9. Договор инвестирования считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора Платформы на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции. Если Оператор Платформы перечислил денежные средства Лицу, привлекающему инвестиции, до 17.00 по московскому времени, они считаются полученными в день их перечисления. Если Оператор Платформы перечислил денежные средства Лицу, привлекающему инвестиции, после 17.00 по московскому времени, они считаются полученными на следующий день после дня их перечисления. Лицо, привлекающее инвестиции, вправе предоставить Оператору платформы выписку со своего расчетного счёта в подтверждение дня фактического получения денежных средств. В этом случае, денежные средства считаются полученными в день, указанный в выписке со счета Лица, привлекающего инвестиции.

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

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

- срок и условия инвестирования;

- 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 инвестиции;
- модуль расчета доходности для инвесторов от суммы вложений;
- риски;
  - срок действия Инвестиционного предложения;
  - иную информацию, указанную в приложениях № 1 и 1.1 настоящих Правил.

9.1.1 В Инвестиционном предложении Заемщика в обязательном порядке указываются следующие условия инвестирования о размере процентов за пользование денежными средствами:

- условие о размере процентов, начисляемых на сумму займа до окончания срока займа, указанного в Инвестиционном предложении. Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Указанные проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки возврата суммы займа.
- Условие о начислении повышенных процентов в размере 0,25% от суммы задолженности за каждый день просрочки погашения задолженности. Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам. Повышенные проценты не являются мерой ответственности, а представляют собой плату за пользование денежными средствами в период после истечения срока займа. Повышенные проценты начисляются ежедневно.

9.2. Инвестиционное предложение составляется Лицом, привлекающим инвестиции, посредством заполнения им стандартной формы (приложения № 1 и 1.1 к настоящим Правилам). По предварительному согласованию с Оператором Платформы в стандартную форму могут вноситься изменения/дополнения. Данные изменения/дополнения должны соответствовать требованиям действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ, а также настоящим Правилам. Полные сведения об инвестиционном предложении содержатся в стандартной форме (п. 8.3. настоящих Правил).

9.3. Инвестиционное предложение, которое адресуется определенному кругу лиц, является закрытым инвестиционным предложением.

9.4. Оплата Акций осуществляется только безналичными денежными средствами, перечисляемыми Инвесторами на Номинальный счет Оператора, а с Номинального счета Оператора на банковский счет Эмитента.

9.5. Предметом Инвестиционного предложения Эмитента должно быть приобретение Акций непубличного акционерного общества.

9.6. Выпуск Акций, которые предлагается приобрести в рамках Инвестиционного предложения Эмитента, должен быть зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

9.7. Инвестиционное предложение Эмитента не должно противоречить решению о выпуске Акций и документу, содержащему условия размещения Акций.

9.8. Инвестиционное предложение Эмитента является закрытым.

## **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 Оператора на расчетные/лицевые счета Инвесторов в кредитных организациях в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;
  - 3) Перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет, открытый в соответствии с ч. 9 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ;
  - 4) Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на расчетный счет Лица, привлекающего инвестиции;
  - 5) Зачисление денежных средств от Лица, привлекающего инвестиции, на Лицевой счет Инвестора, поступивших от Лица, привлекающего инвестиции на Номинальный счет в целях исполнения обязательств перед Инвестором по Договору инвестирования (в т.ч. погашение задолженности по возврату суммы займа, уплате процентов, иным денежным обязательствам);
  - 6) Перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;
  - 7) Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора (вывод денежных средств Инвестора);
  - 8) Перечисление средств с Номинального счета на расчетный счет Оператора в счет оплаты вознаграждения Оператора;
  - 9) Начисление процентов, повышенных процентов, пеней, неустоек иных обязательств по Лицевому счету Лица, привлекающего инвестиции и Инвесторов;
  - 10) Получение средств Лицом, привлекающим инвестиции (отражение задолженности на Лицевом счете Лица, привлекающего инвестиции);
  - 11) Изменение размера задолженности по Лицевому счету Лица, привлекающего инвестиции.
- 11.2. Передача средств Инвесторов Лицу, привлекающему инвестиции.

Передача средств от Инвесторов Лицу, привлекающему инвестиции осуществляется путем направления Оператором платежного поручения по Номинальному счету, на основании которого происходит списание денежных средств с Номинального счета на расчетный (банковский) счет Лица, привлекающего инвестиции 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 Лица, привлекающего инвестиции Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Лица, привлекающего инвестиции перед Инвесторами путем внесения таких изменений в Лицевой счет Инвесторов и Лица, привлекающего инвестиции.

11.3. Передача средств Лица, привлекающего инвестиции Инвесторам в целях погашения обязательств.

Лицо, привлекающее инвестиции, передает денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет. В платежном поручении указывается номер Лицевого счета Лица, привлекающего инвестиции. 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 Лица, привлекающего инвестиции 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 порядке, предусмотренном п. 12.2 и 12.6.1 настоящих Правил.

#### 11.7. Перечисление денежных средств Оператора на расчетные/лицевые счета Инвесторов в кредитных организациях.

Оператор вправе принять решение о перечислении собственных денежных средств со своего расчетного счета на Лицевой счет Инвестора в рамках проведения тех или иных организуемых им акций поощрения инвестирования (программы кэшбэка, бонусы розыгрыши призов и т.д.).

#### 11.8. 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 Лицо, привлекающее инвестиции перечислило на Номинальный счет и не направило заявление на досрочное погашение, он не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

11.9. 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.

11.10. 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. Лицо, привлекающее инвестиции, обязано оплатить Платформе Вознаграждение в размере, устанавливаемом Тарифами Компании. Сумма Вознаграждения Компании рассчитывается в процентах от суммы инвестиции по Договору инвестирования, заключенному между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции на Платформе.

12.2. Оплата вознаграждения осуществляется посредством:

12.2.1. Удержания из суммы Займа путем списания суммы Вознаграждения с номинального счета на расчетный счет Платформы. При этом таковое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию лица, привлекающего инвестиции, третьему лицу – Платформе и считается переданной лицу, привлекающему инвестиции (ч. 5 ст. 807

Гражданского кодекса РФ).

12.2.2. Перечисления Вознаграждения на номинальный счет Платформы (п. 12.6.1 и 12.8 Правил).

12.2.3. Перечисления Платформой суммы Вознаграждения с лицевого счета Инвестора на расчетный счет Платформы (п. 12.4 Правил).

12.2.4. По желанию Лица, привлекающего инвестиции, Вознаграждение может быть оплачено посредством перечисления денежных средств с расчетного счета Лица, привлекающего инвестиции, на расчетный счет Оператора платформы на основании выставленного Оператором платформы счета за оказанную услугу. В этом случае Вознаграждение считается оплаченным в момент его фактического поступления на расчетный счет Оператора платформы.

12.3. Ставка вознаграждения платформы устанавливается Тарифами и отражается в Инвестиционном предложении (приложения № 1 и 1.1 к Правилам).

12.4. С Инвесторов плата за оказание услуг по содействию в инвестировании не взимается, кроме Инвесторов, в отношении которых имеются основания для одностороннего отказа от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, предусмотренные п. 6.10 настоящих Правил. С момента возникновения оснований для одностороннего расторжения, предусмотренных п. 6.10 настоящих Правил, с данных Инвесторов взимается плата в размере 0,25% (ноля целых двадцати пяти сотых процента) от остатка денежных средств на их Лицевом счете за каждый день действия оснований для одностороннего отказа от Договора. Вознаграждение взимается до дня прекращения действия оснований для одностороннего отказа от Договора, либо до подачи Инвестором заявления о выводе всех оставшихся денежных средств с Лицевого счета.

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% (трёх 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.

12.5.2. Размер комиссии (вознаграждения) Оператора, взимаемой с Заемщика при продлении срока договора инвестирования составляет:

от 3% (трёх процентов) до 5% (пяти процентов) от оставшейся суммы основного долга Договора инвестирования, заключенного между Инвестором и Заемщиком на инвестиционной платформе «ФИНИН» в зависимости от рейтинга Заемщика, который определяется по правилам п. 12.5.1 настоящих Правил.

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 и Заемщиком посредством Платформы ФИНИН, по которому возникла просрочка возврата суммы займа, а также дополнительного вознаграждения, которое составляет от 0,25% (ноль целых двадцать пять сотых процента) до 0,5% (ноль целых пять десятых процента) от суммы Договора инвестирования, заключенного между Инвестором и Заемщиком посредством Платформы ФИНИН, по которому возникла просрочка возврата суммы займа, за каждый день просрочки возврата суммы займа. Конкретный размер

дополнительного вознаграждения определяется по результатам рассмотрения заявки Заемщика и указывается в Инвестиционном предложении Заемщика.

12.6.1. Указанные суммы дополнительной комиссии перечисляются Заемщиком на номинальный счет Платформы. После их поступления на номинальный счет Платформа в порядке п. 9.1 и пп. 3 п. 10 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ и пп. 8 п. 11.1 настоящих Правил перечисляет их с номинального счета на свой расчетный счет.

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

12.8. Сумма Вознаграждения Оператора Платформы за услуги, оказанные Эмитенту составляет 2% (два процента) от суммы инвестиций, привлеченных по Договорам инвестирования.

### 13. ДОКУМЕНТООБОРОТ

13.1. Настоящим Соглашением участников электронного взаимодействия (далее по тексту – Соглашение) устанавливается признание Пользователями и Оператором использования Квалифицированной электронной подписи (далее также – ЭП) и аналога собственноручной подписи (далее по тексту – АСП) при электронном взаимодействии между ними или выражение согласия с помощью проставления галочки - согласия на платформе или путем нажатия клавиш (определенных кнопок).

Логин и пароль, предоставляемые Пользователю при регистрации на Платформе (Сайте), равно с прохождением аутентификации при помощи СМС-кода и/или авторизации через систему ЕСИА «Госуслуги», являются АСП. Соответственно, нажатие соответствующей Стороной клавиши «Согласен», равно с успешным прохождением аутентификацией при помощи СМС-кода и/или авторизации через систему ЕСИА «Госуслуги» признается принятием ею условий Соглашения и в рамках ст. 160 Гражданского кодекса РФ с этого момента Соглашение считается подписанным простой электронной подписью и признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Лицо, подписывающее документ электронной подписью, идентифицируется путем сопоставления логина и пароля и информации, указанной Стороной при регистрации на Платформе (Сайте), а также прохождения СМС-аутентификации и/или авторизации через систему ЕСИА «Госуслуги».

13.2. Использование ЭП, АСП или проставление-согласие галочки при электронном взаимодействии Сторон, в том числе при заключении Договора инвестирования, 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 Лицо, привлекающее инвестиции 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 Лица, привлекающего инвестиции / 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 инвестирования;
- уведомления о заключении Договора цессии;
- уведомления об изменении в Договор, включая изменения данных сторон (адреса, фамилии, и т.д.);
- уведомления о досрочном погашении Займа (возврате инвестиции);

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 все суммы процентов, повышенных процентов, штрафов, неустоек 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 нелегальное 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.

13.15. Срок восстановления функционирования Инвестиционной платформы в случае нарушения её функционирования, а также максимально допустимое время нештатного

функционирования или прекращения функционирования критически важных процессов Оператора платформы не должно превышать 24 (двадцати четырёх) часов.

#### **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 Операторе платформы и его деятельности размещается в момент начала деятельности Оператора 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 Оператора 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, приходящихся 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 завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;

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

14.1.7. иная информация, предусмотренная Федеральным законом от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ, а также иные сведения об Операторе платформы и о его деятельности, предусмотренные Федеральным законом от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ.

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 Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций размещается до 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом.

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 инвестирования 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 Оператором 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 Лице, привлекающем инвестиции и его Инвестиционном предложении, подлежит раскрытию Инвесторам Платформы, которым оно адресовано, в момент направления такого Инвестиционного предложения.

14.5.1. Информация о каждом Лице, привлекающем инвестиции, 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 завершённый 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 текущем рейтинге Лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с п. 5.15.8 – 5.15.10 настоящих Правил;
- 7) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами;
- 8) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Лицом, привлекающим инвестиции в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение 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) всю информацию, указанную в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов (если инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении ценных бумаг);
- 3) 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;
- 4) наличие или отсутствие у инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (если инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции);
- 5) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Лица, привлекающего инвестиции, направленного на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки: согласно правилам Платформы эксперты не привлекаются;
- 6) сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами Инвестиционной платформы: не присваивается согласно правилам Платформы;
- 7) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

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 г. № 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.

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.

16.4.1. Оператор Платформы не несет ответственность за исполнение Лицом, привлекающем инвестиции, его обязанности, предусмотренной п. 5.7 настоящих Правил, по перечислению налога на доходы физических лиц (НДФЛ) Инвестора физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя, так как не является налоговым агентом данного лица.

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 / Лицо, привлекающее инвестиции / 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.

16.4.1. Оператор Платформы не несет ответственность за исполнение Лицом, привлекающем инвестиции, его обязанности, предусмотренной п. 5.7 настоящих Правил, по перечислению налога на доходы физических лиц (НДФЛ) Инвестора физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя, так как не является налоговым агентом данного лица.

16.15. Ответственность Оператора Платформы не может превышать 100% (ста процентов) от размера оплаты услуг Оператора Платформы по соответствующему Договору.

## **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. Если Сообщение не поддается прочтению, то Получатель обязан сообщить об этом Платформе посредством письма на электронную почту [info@finin.pro](mailto:info@finin.pro). Если на следующий рабочий день после размещения Сообщения в Личном кабинете, Пользователь не сообщил Платформе о невозможности его прочтения, то таковое Сообщение считается полученным адресатом. В этом случае датой получения Сообщения является дата, указанная непосредственно в самом сообщении в качестве даты его создания. Бремя доказывания отсутствия размещения в Личном кабинете соответствующего Сообщения (документа) возлагается на получателя Сообщения. Настоящий способ направления Сообщения применяется в том числе для направления Претензий (требований) об уплате просроченной задолженности в целях соблюдения претензионного порядка разрешения спора;
- 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 платформы.

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 Операторе, осуществляющем обработку их персональных данных;
- обладает правом на передачу персональных данных Оператору в целях хранения, обработки и передачи таких данных Оператором. Сторона обязуется возместить Оператору 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**

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

## **20. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ ПО ВОЗВРАТУ ИНВЕСТИЦИЙ**

20.1. Порядок, условия и сроки исполнения обязательства Лица, привлекающего инвестиции, перед Инвестором устанавливаются в Договоре инвестирования.

20.2. Заемщик возвращает Инвестору сумму, полученную по Договору инвестирования и проценты, начисленные на указанную сумму, в размере, установленном в Договоре инвестирования. Проценты по Договору инвестирования начисляются на всю сумму инвестиций, включая сумму вознаграждения Оператора.

20.3. Лицо, привлекающее инвестиции, исполняет свои денежные обязательства перед Инвесторами по Договору инвестирования, в том числе обязательства по уплате процентов и возврату займа, путем перечисления денежных средств на Номинальный счет, бенефициарами по которому являются соответствующие Инвесторы, если иное не предусмотрено Договором инвестирования.

20.4. По Договору инвестирования, заключенному Инвестором с Эмитентом, обязательства исполняются посредством поручения Эмитента Регистратору перечислить на лицевой счет Инвестора Акции, в количестве, указанном в заявлении Инвестора на присоединении к Инвестиционному предложению эмитента (оферте эмитента).

**Приложение № 1**  
**к Правилам платформы ФИНИН**  
**(рекомендуемый образец)**

**ОФЕРТА ЗАЕМЩИКА (ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ) № \_\_**

**1. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕ, ПРИВЛЕКАЮЩЕМ ИНВЕСТИЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ:**

1.1. Имя физического лица – индивидуального предпринимателя /наименование юридического лица:

1.2. Дата и место рождения физического лица – индивидуального предпринимателя (заполняется, если лицом, привлекающим инвестиции, является индивидуальный предприниматель):

1.3. Адрес места жительства физического лица – индивидуального предпринимателя/место нахождения и адрес юридического лица:

1.4. Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее, чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация:

1.5. Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица:

1.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый 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 (прилагается к настоящей оферте).

1.7. Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции

1.8. Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции

1.9. Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами

1.10. Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается

**2. СВЕДЕНИЯ О ТЕКУЩЕМ РЕЙТИНГЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ:** не присваивается согласно правилам Платформы.

**3. СРОК ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ:**

**4. МАКСИМАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИНВЕСТОРОВ, ПО ДОСТИЖЕНИИ КОТОРОГО ДЕЙСТВИЕ ТАКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПРЕКРАЩАЕТСЯ** (в рублях РФ) \_\_\_\_\_ рублей

**5. МИНИМАЛЬНЫЙ ОБЪЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИНВЕСТОРОВ, ДОСТИЖЕНИЕ КОТОРОГО ЯВЛЯЕТСЯ НЕОБХОДИМЫМ УСЛОВИЕМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ИНВЕСТИРОВАНИЯ** (в рублях РФ) – \_\_\_\_\_ рублей (не менее 30% от максимального объема денежных средств (п. 2)

**6. СРОК ЗАЙМА (в календарных днях)** \_\_\_\_\_

6.1. Срок займа может быть продлён один раз. Срок продления не может превышать 60 (шестьдесят) дней с даты окончания предыдущего срока займа.

6.2. Срок займа может быть продлён на основании ч. 1 ст. 157 и ст. 327.1 Гражданского кодекса РФ при одновременном выполнении двух отлагательных условий, которые произойдут после заключения договора инвестирования: 1) полная оплата Заёмщиком процентов за период фактического пользования займом; 2) принятие оператором инвестиционной платформы «ФИНИН» решения о продлении срока займа на определённый срок.

**7. 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:**

### **8. ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ:**

### **9. ОСНОВАНИЯ ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ЗАЙМА:**

Заемщик обязан вернуть сумму займа полностью досрочно при возникновении хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- 9.1.** Ненадлежащее исполнение обязательств по любому другому договору займа, заключенному с использованием инвестиционной платформы «ФИНИН»;
- 9.2.** Внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Постановлением Правительства РФ № 615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд.
- 9.3.** Поступление денежных средств по Контракту (в том числе несколькими платежами), после даты выдачи займа, достаточных для полного погашения задолженности по займу, с учетом начисленных процентов;
- 9.4.** Расторжение Контракта;
- 9.5.** Прекращение действия Контракта в связи с его исполнением.

Заемщик обязан погасить задолженность по Займу в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, комиссии и задолженность по иным денежным обязательствам, в течение 7 (семи) календарных дней с момента возникновения одного из указанных выше обстоятельств.

Требование о досрочном погашении Заемщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.

### **10. УСЛОВИЯ ДОСРОЧНОГО ВОЗВРАТА ЗАЙМА**

Досрочное погашение возможно как полностью, так и частично. При досрочном погашении займа для Заёмщика наступают следующие правовые последствия:

- 10.1.** В случае досрочного погашения займа в полном объёме проценты начисляются за фактический срок пользования займом с даты выдачи займа по дату погашения займа.
- 10.2.** В случае досрочного частичного погашения займа, поступившая сумма вначале распределяется на погашение процентов за фактический срок пользования займом и остаток идёт на погашение суммы основного долга. После досрочного частичного погашения займа проценты и повышенные проценты начисляются на остаток суммы основного долга.

### **11. РЕКВИЗИТЫ И ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА.**

Все платежи в счет погашения задолженности по займу Заемщик направляет по реквизитам, указанным на официальном сайте Платформы <https://инвестиции-в-госзакупки.рф>, или дополнительно сообщенным Заёмщику.

В назначении платежа должно быть указано «пополнение лицевого счета \_\_\_\_\_».

### **12. ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

**12.1.** На сумму займа начисляются проценты годовых по ставке - \_ %. *Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки.*

**12.2.** Повышенные проценты – 0,25% от суммы задолженности за каждый день просрочки погашения задолженности.

**12.3.** Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности.

Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.

### **13. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ И ПОВЫШЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ**

Проценты начисляются по ставке в процентах годовых исходя из 365 дней в году. Повышенные проценты начисляются по ставке, указанной в п. 12.2.

### **14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

Единоразовая комиссия за просрочку возврата суммы займа составляет 3 % от суммы задолженности по возврату займа, предоставленного Заемщику, и начисленных процентов.

Для расчета комиссии принимается сумма остатка задолженности на момент начисления комиссии, включая как остаток основного долга, так и остаток задолженности по процентам.

## **15. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА В СЛУЧАЕ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком):

- в первую очередь – на уплату единоразовой комиссии в размере 3 % (три процента) от суммы задолженности перед Инвесторами (уплачивается инвестиционной платформе «ФИНИН» согласно п. 21.2.1 Оферты);
- во вторую очередь – 0,25 % от суммы задолженности перед Инвесторами за каждый день просрочки на уплату дополнительного вознаграждения (уплачивается инвестиционной платформе «ФИНИН» согласно п. 21.2.2 Оферты);
- в третью очередь – 0,25 % от суммы задолженности перед Инвесторами за каждый день просрочки на погашение повышенных процентов за пользование займом (уплачивается Инвесторам согласно п. 12.2 Оферты);
- в четвертую очередь – на погашение процентов за пользование займом;
- в пятую очередь – на погашение суммы основного долга.

## **16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

### **16.1. Досудебный порядок разрешения споров**

Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон. Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:

- в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента направления претензии;
- в случае направления досудебной претензии с использованием функционала Платформы посредством размещения в Личном кабинете досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения в Личном кабинете. Если досудебная претензия не поддается прочтению, то Получатель обязан сообщить об этом Платформе посредством письма на электронную почту [info@finin.pro](mailto:info@finin.pro). Если на следующий рабочий день после размещения Претензии в Личном кабинете, Пользователь не сообщил Платформе о невозможности её прочтения, то Претензия считается полученной адресатом. В этом случае датой получения досудебной претензии Заемщиком считается дата, указанная непосредственно в самой претензии в качестве даты создания документа. Бремя доказывания отсутствия размещения Претензии в Личном кабинете возлагается на Заемщика.

## **17. ДОГОВОРНАЯ ПОДСУДНОСТЬ**

При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения ООО «ФИНИН-К».

## **18. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Обязательства Заемщика обеспечиваются поручительством, а также, иными способами, согласованными Сторонами настоящего Договора в Оферте заемщика (инвестиционном предложении) или дополнительных соглашениях к ней.

## **19. ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЗАЁМЩИКА**

**19.1.** Заемщик в порядке ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ предоставляет следующие заверения об обстоятельствах своего финансового положения и финансового положения своих поручителей:

- Он предоставил достоверные и действующие на момент заключения Договора инвестирования учредительные документы, бухгалтерский баланс, сведения о своих бенефициарных владельцах и лице, имеющим право действовать без доверенности, адресе своего местонахождения (юридический и фактический адрес), целях заключения Договора инвестирования;
- Заемщик направит денежные средства, вырученные от оплаты контракта (номер закупки № \_\_\_\_), на исполнение настоящего Договора инвестирования;
- Контракт (номер закупки № \_\_\_\_ ) является действующим, и он не будет расторгнут или признан недействительным в будущем;
- Заемщик направит денежные средства, вырученные от оплаты контракта (номер закупки № \_\_\_\_), на исполнение настоящего Договора инвестирования;

- Заемщик является платёжеспособным, на момент заключения Договора инвестирования отсутствуют обстоятельства, препятствующие исполнению Заемщиком своих обязательств, и таковые обстоятельства не возникнут в будущем;
- Заемщик не изменит реквизитов своего номинального счета, бенефициаром по которому является Платформа, до момента полного погашения задолженности по займу;
- Отсутствуют предусмотренные законом основания для признания Заемщика банкротом и таковые основания не возникнут в будущем;
- Предоставленный Заемщиком поручитель/поручители не находятся в процессе признания их несостоятельными (банкротами) и они не будут признаны таковыми по основаниям, возникшим до заключения Договора инвестирования;
- Имеющихся в наличии имущества и доходов предоставленного Заемщиком поручителя/поручителей будет достаточно для оплаты Договора инвестирования в порядке солидарной ответственности в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств.

**19.2.** Подтверждение факта предоставления Заемщиком заведомо ложных заверений об обстоятельствах своего финансового положения и финансового положения своих поручителей.

Факт предоставления Заемщиком заведомо ложных заверений об обстоятельствах своего финансового положения и финансового положения своих поручителей подтверждается непредоставлением Заемщиком письменных пояснений о причинах неисполнения Договора инвестирования, в том числе отсутствием ответа на досудебную претензию, направленную в порядке п. 16.1 настоящей Оферты, либо непредоставлением ответа на запрос Инвестиционной платформы с требованием предоставить пояснения/документы, подтверждающие достоверность заверений.

**19.3.** Последствия предоставления Заемщиком заведомо ложных заверений об обстоятельствах своего финансового положения и финансового положения своих поручителей.

В случае предоставления Заемщиком заведомо ложных заверений об обстоятельствах своего финансового положения и финансового положения своих поручителей, Инвесторы и Оператор Платформы вправе расценивать его действия как хищение денежных средств посредством предоставления заведомо ложных сведений (ст. 159.1 Уголовного кодекса РФ).

## **20. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**20.1.** Заемщик присоединяется к Правилам инвестиционной платформы, размещенным на Сайте Компании по адресу в сети Интернет: [инвестиции-в-госзакупки.рф](http://инвестиции-в-госзакупки.рф).

**20.2.** День прекращения действия настоящей Оферты (инвестиционного предложения)

В зависимости от того, какое из событий наступит раньше, настоящая Оферта (инвестиционное предложение) прекращает свое действие:

- 1) по истечении срока его действия (п. 3 Оферты);
- 2) в день достижения Максимальной суммы инвестирования (п. 4 Оферты);

**21. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ (КОМИССИЯ) ПЛАТФОРМЫ «ФИНИН» (ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ)** Заемщик ознакомлен, признает и соглашается на оплату вознаграждения (комиссии) Платформы «ФИНИН» в соответствии с разделом 11 Правил инвестиционной платформы «ФИНИН», размещенными на Сайте Компании по адресу в сети Интернет: [инвестиции-в-госзакупки.рф](http://инвестиции-в-госзакупки.рф).

**21.1.** Размер комиссии (вознаграждения) Оператора платформы «ФИНИН» по настоящему Инвестиционному предложению составляет – \_\_ %.

**21.2.** Размер дополнительной комиссии в случае просрочки возврата суммы займа по Договору инвестирования включает сумму, состоящую из суммы следующих комиссий, предусмотренных п. 21.2.1 и 21.2.2 настоящего Инвестиционного предложения:

**21.2.1** Единоразовая комиссия в размере 3% (три процента) от суммы Договора инвестирования, заключенного между Инвестором и Заемщиком посредством Платформы «ФИНИН», по которому возникла просрочка возврата сумм займа;

**21.2.2.** Дополнительное вознаграждение в размере 0,25% от суммы задолженности за каждый день просрочки погашения задолженности.

Дополнительное вознаграждение, предусмотренное п. 21.2 настоящего Инвестиционного предложения начисляется с первого дня просрочки Заемщиком своих обязательств по возврату суммы займа и до полного погашения задолженности. Дополнительное вознаграждение начисляется как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.

## **22. ПРИОБРЕТЕНИЕ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ КОНТРОЛИРУЮЩИМ ЛИЦОМ**



Лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, не приняло на себя обязанности приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции.

**23. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПОТЕРЕЙ ИНВЕСТИЦИЙ И (ИЛИ) НЕВОЗМОЖНОСТЬЮ ПРОДАЖИ ИМУЩЕСТВА, В ТОМ ЧИСЛЕ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ПРАВ, ПРИОБРЕТЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

Настоящим предупреждаем, что в случае реализации предпринимательских рисков и наступления неплатежеспособности Заемщика, инвестиция может быть потеряна, и имущественные права, приобретенные в ходе инвестирования, могут не быть реализованы по их номинальной стоимости.

**24. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПЕРТАХ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЛЯ МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ, НАПРАВЛЕННОЙ НА ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, А ТАКЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ТАКИХ МОНИТОРИНГА И ОЦЕНКИ:** согласно правилам Платформы эксперты не привлекались.

**25. РЕКВИЗИТЫ ЗАЕМЩИКА**

Полное наименование / ФИО	
ИНН	
Адрес фактический	
Адрес юридический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
Е-мейл	

**ПОДПИСЬ ЗАЕМЩИКА (ПОДПИСАНО С ПОМОЩЬЮ СМС)**

Номер телефона	
СМС-код	
Дата и время	

**Приложение № 1.1**  
**к Правилам платформы ФИНИН**  
**(рекомендуемый образец)**

**ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЭМИТЕНТА № \_**  
**(ОФЕРТА ЭМИТЕНТА)**

**1. Информация о Лице, привлекающем инвестиции (эмитенте).**

- 1.1. Наименование Эмитента: АО «\_\_\_\_\_»
- 1.2. ИНН Эмитента: \_\_\_\_\_
- 1.3. Адрес места нахождения Эмитента: \_\_\_\_\_
- 1.4. Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица (при условии, что юридическое лицо является корпорацией): \_\_\_\_\_
- 1.5. Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица: \_\_\_\_\_
- 1.6. Годовая бухгалтерская (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности (при условии, что юридическое лицо существует более одного года и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей) (прилагается к настоящей оферте).
- 1.7. Основные виды деятельности Эмитента: \_\_\_\_\_
- 1.8. Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами: \_\_\_\_\_
- 1.9. Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается: \_\_\_\_\_
- 1.10. Сумма инвестиций, привлеченных через инвестиционные платформы за последний календарный год: \_\_\_\_\_
- 1.11. Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции: \_\_\_\_\_

**2. Информация об инвестиционном предложении Эмитента.**

- 2.1. Способ инвестирования: Заключение договора купли-продажи Акций
- 2.2. Минимальный объем денежных средств, привлекаемых по Договору купли-продажи акций: \_\_\_\_\_ руб.
- 2.3. Максимальный объем денежных средств, привлекаемых по Договору купли-продажи акций: \_\_\_\_\_ руб.
- 2.4. Тип (категория) ценных бумаг: \_\_\_\_\_
- 2.5. Количество реализуемых акций: \_\_\_\_\_ шт.
- 2.6. Цена размещения 1 (одной) Акции: \_\_\_\_\_ руб.
- 2.7. Номинальная цена Акции: \_\_\_\_\_ руб.
- 2.8. Сведения о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей. Обстоятельства, которые могут оказать влияние на достижение цели: \_\_\_\_\_
- 2.9. Риски, связанные с Эмитентом и деятельностью, которую он осуществляет, риски, связанные с принятием инвестиционного предложения, а также иные риски, связанные с инвестированием: \_\_\_\_\_
- 2.10. Приобретение имущественных прав контролирующим лицом: лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, не приняло на себя обязанности приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции.
- 2.11. Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате

инвестирования: настоящим предупреждаем, что в случае реализации предпринимательских рисков и наступления неплатежеспособности Эмитента, инвестиция может быть потеряна, и имущественные права, приобретенные в ходе инвестирования, могут не быть реализованы по их номинальной стоимости.

- 2.12. Информация, указанная в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов (в соответствии с содержанием решения о выпуске ценных бумаг, документа, содержащего условия их размещения (документы прилагаются в виде электронных документов или электронных образов документов, подписанных электронной подписью Эмитента)): \_\_\_\_\_
- 2.13. Наличие или отсутствие у Инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции: \_\_\_\_\_
- 2.14. Дата инвестиционного предложения Эмитента: \_\_\_\_\_
- 2.15. Срок действия инвестиционного предложения Эмитента: \_\_\_\_\_  
Если максимальный объем денежных средств, привлекаемых по Договору инвестирования, был достигнут ранее даты, указанной в настоящем пункте, действие инвестиционного предложения заканчивается досрочно.
- 2.16. Инвесторы, которым адресовано инвестиционное предложение Эмитента (ФИО или наименование; квалифицированный инвестор или индивидуальный предприниматель/категория инвесторов): \_\_\_\_\_
- 2.17. Способ принятия инвестиционного предложения: инвестор в течение срока действия Инвестиционного предложения Эмитента в личном кабинете на сайте Платформы путем нажатия на соответствующую кнопку и введения в соответствующее поле смс-кода
- 2.18. Порядок отказа от принятия инвестиционного предложения: отказ от заключения Договора инвестирования направляется инвестором через Личный кабинет
- 2.19. Ссылка на форму договора инвестирования: \_\_\_\_\_
- 2.20. Споры между Сторонами разрешаются в Арбитражном суде города Москвы.  
Срок рассмотрения претензии – 10 календарных дней с момента получения претензии на электронную почту.
- 2.21. Адрес электронной почты для направления любой корреспонденции Эмитенту: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_
- 2.22. Сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения: не присваивается согласно правилам Платформы.
- 2.23. Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижения целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки: согласно правилам Платформы эксперты не привлекались.
- 2.24. Адрес электронной почты для направления любой корреспонденции Эмитенту: \_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_
- 2.25. Размер комиссии (вознаграждения) Оператора платформы «ФИНИН» по настоящему Инвестиционному предложению составляет – \_\_\_\_ %.

К Инвестиционному предложению Эмитента прилагаются следующие документы:

- 1) Решение о выпуске ценных бумаг/документ, содержащий условия их размещения, и (или) проспект ценных бумаг (если представление указанного документа предусмотрено настоящим Приложением).
- 2) Устав непубличного акционерного общества (эмитента).

Термины, которые используются в настоящем Инвестиционном предложении Эмитента и прямо не определенные в Инвестиционном предложении, имеют значение, указанное в Правилах инвестиционной платформы ФИНИН.

Оператор Платформы не несет перед Инвесторами ответственности за ненадлежащее исполнение Эмитентом обязанностей по заключенному Договору купли-продажи акций.

Инвестор, принимая Инвестиционное предложение, заверяет Эмитента и Оператора Платформы в следующем:

- Инвестор перед принятием Инвестиционного предложения ознакомился с Правилами инвестиционной платформы ФИНИН. Все положения указанного Инвестиционного предложения Эмитента понятны и не требуют дополнительного разъяснения, принимаются им безоговорочно.
- Инвестор перед принятием Инвестиционного предложения ознакомился с условиями Договора купли-продажи акций. Все положения указанного Договора понятны и не требуют дополнительного разъяснения, принимаются им безоговорочно.
- Инвестор перед принятием Инвестиционного предложения ознакомился с текстом Декларации о рисках, опубликованной на официальном сайте Платформы <https://инвестиции-в-госзакупки.рф>. Все положения указанного документа понятны и не требуют дополнительного разъяснения.
- Информация об Инвесторе, указанная в настоящем Инвестиционном предложении, является актуальной и достоверной.

**Приложение № 2**  
**к Правилам платформы ФИНИН**

**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.

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 (CIIA), 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 пункте 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 Лица, привлекающего инвестиции на получение инвестиций, 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 Лица, привлекающего инвестиции на получение инвестиций, 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.

*Приложение № 3*  
**к Правилам платформы ФИНИН**

**Политика взыскания просроченной задолженности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«ФИНИН-К»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика взыскания просроченной задолженности по договорам займа, заключенным на инвестиционной платформе «ФИНИН» (далее – Платформа), оператором которой является Общество с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К» (ИНН 7705687113) (далее – Общество), определяет цели, основные принципы и процедуры деятельности Общества по взысканию просроченной задолженности.

Понятие просроченной задолженности используется в настоящей Политике в соответствии с определением, данным в пункте 1.7. настоящей Политики.

1.2. Общество осуществляет взыскание просроченной задолженности по Договору инвестирования (далее - Должник), его поручителей (на основании и на условиях, установленных договорами поручительства), обращает взыскание на предметы залога (при наличии), переданного залогодателем (таковым может выступать как сам заемщик, так и третье лицо) в обеспечение исполнения Должником его обязательств по договору займа.

1.3. Общество реализует мероприятия, указанные в пункте 1.2 настоящей Политики, по своему усмотрению самостоятельно, либо с привлечением третьих лиц, в том числе посредством заключения с ними договоров поручения и оказания услуг.

1.4. Методами управления дебиторской задолженностью являются:

- методы досудебного общения с просрочившими исполнению обязательств по договору заемщиками, в том числе выяснение причин просрочки, поиск возможностей их устранения, возможностей пролонгации договора с целью снижения величины периодических платежей по договору, формулирование и направление должнику претензий, иные процедуры досудебного взыскания задолженности;

- методы работы с должником в процессе судебных разбирательств (исковое производство, производство по делам о несостоятельности (банкротстве));

- методы стимулирования скорейшего исполнения судебных решений, в том числе посредством взаимодействия со службой судебных приставов-исполнителей;

- методы выявления контролирующих должника лиц и привлечения их к субсидиарной ответственности;

- методы уголовного преследования в отношении должника – индивидуального предпринимателя или в отношении физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), управляющих деятельностью или контролирующих деятельность должника – юридического лица;

- иные методы, не противоречащие действующему законодательству, в том числе с использованием статистической информации, аналитической информации, информации, имеющейся в открытом доступе, в том числе в социальных сетях, применением возможностей правоохранительных органов и службы судебных приставов по розыску должника и (или) его имущества и др.

1.5. В своей деятельности по взысканию просроченной задолженности Общество руководствуется законодательством Российской Федерации, международными договорами, заключенными и ратифицированными Российской Федерацией, нормами договоров, настоящей Политикой и иными локальными актами Платформы.

1.6. Общество осуществляет настоящую Политику, действуя в качестве представителя от своего имени, но за счет Инвесторов, предоставляющих средства на номинальный счет Общества для выдачи их лицам, привлекающим финансирование. Денежные средства, полученные Обществом в процессе взыскания от Должников, их поручителей или в результате обращения взыскания на предмет залога, поступают на номинальный счет Общества для последующей их передачи Инвесторам – физическим/юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, которые предоставили на номинальный счет Общества средства для их инвестирования посредством Платформы.

1.7. Под дебиторской задолженностью в целях настоящей Политики понимается сумма основного долга займа (его оставшейся к возврату части), сумма процентов за пользование займом (включая повышенные проценты), договорные штрафные санкции (пени, штрафы, неустойки) за нарушение сроков возврата основного долга, процентов и иные предусмотренные договором займа платежи заемщика.

Просроченной дебиторской задолженностью является задолженность, срок оплаты которой по договору займа наступил.

1.8. Общество вправе фиксировать данные о Должниках, которые нарушают условия использования средств, привлеченных по договору инвестирования или условия возврата займа, и учитывать эти сведения в дальнейшем при решении вопроса о заключении новых Договоров инвестирования, требовании дополнительного обеспечения возврата займа или об отказе в выдаче займа.

1.9. При обмене документами с Должниками, поручителями, залогодателями, а также с Инвесторами, Общество вправе использовать усиленную квалифицированную электронную подпись (УКЭП). Документы, подписанные УКЭП, приравниваются к документам, подписанным собственноручной подписью.

1.10. Термины и определения, права и обязанности сторон, не получившие отдельного толкования в настоящей Политике, трактуются в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, локальными актами Общества и применяемых им форм (шаблонов) договоров и иных документов.

1.11. Если Общество привлекает третьих лиц для деятельности по возврату задолженности, оно обязано разъяснить им, что требования настоящей Политики обязательны и для них.

1.12. В целях повышения эффективности и прозрачности деятельности по взысканию просроченной задолженности Общество вправе разработать шаблоны документов, текстовых, голосовых и иных сообщений, направляемых Заемщикам, в том числе допустившим просрочку исполнения своих обязательств.

1.13. Общество обязано действовать в отношении с Должниками и третьими лицами добросовестно и разумно, придерживаться делового и вежливого стиля общения.

Все положения настоящей Политики и иных локальных актов Общества, законодательства Российской Федерации в отношении действий Общества, обязательны и для привлекаемых им третьих лиц.

1.14. Общество обязано предоставлять Должникам информацию о размере и структуре их задолженности, о сроках и порядке погашения задолженности, а также иную информацию, предоставление которой обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общество обязано предоставлять Инвесторам, чьи средства выданы в заем, сведения о наличии

или отсутствии просроченных платежей по договору займа, а также о принимаемых Обществом мерах по взысканию просроченной задолженности в соответствии с п. 5 настоящей Политики.

## **2. ПОРЯДОК ДОСУДЕБНОЙ (ПРЕТЕНЗИОННОЙ) РАБОТЫ ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

2.1. Общество вправе потребовать возврата займа либо оставшейся к возврату части основной суммы займа, причитающихся процентов за пользование займом, начисленных в случае нарушения заемщиком условий договора займа по оплате суммы основного долга, процентов, повышенных процентов, пеней и штрафов, иных предусмотренных договором платежей в любом из следующих случаев:

2.1.1. срок возврата займа истек и при этом остаются неисполненные обязательства по договору займа;

2.1.2. стало известно о нецелевом использовании суммы займа;

2.1.3. нарушен срок внесения очередного платежа по займу как в части уплаты основного долга, так и в части уплаты процентов (или повышенных процентов) за пользование суммой займа;

2.1.4. утрачено обеспечение по займу, и заемщик не предоставил иное приемлемое обеспечение;

2.1.5 заемщик предоставил недостоверные сведения при заключении договора займа;

2.1.6. есть иные основания для досрочного истребования займа, предусмотренные действующим законодательством и (или) договором займа.

2.2. При возникновении просроченной задолженности Общество совершает следующие

действия:

2.2.1. Не позднее дня, следующего за днем возникновения просрочки, отправляет уведомление Должнику о возникновении просроченного платежа через личный кабинет, по электронной почте или иным согласованным сторонами договора займа способом.

2.2.2. Не позднее 3 рабочих дней с момента возникновения просрочки Общество созывается с Должником и выясняет причины возникновения просроченной задолженности и планируемые сроки ее погашения.

2.2.3. В течение первых 90 дней просрочки Общество осуществляет общение с Должником по телефону по мере необходимости, но не менее двух раз в месяц. Также, при необходимости, Общество проводит встречи в офисе Общества. Общество обсуждает с Должником возможные варианты и сроки погашения просроченной задолженности.

2.2.4. По результатам переговоров с Должником Общество еженедельно направляет информацию Инвесторам о статусе работы с просроченной задолженностью посредством размещения сообщений в личном кабинете Инвестора либо путем направления сообщений по электронной почте. Порядок взаимодействия Общества с Инвесторами определяется в соответствии с разделом 5 настоящей Политики.

2.2.5. При наступлении просрочки более 1 дня Общество составляет и направляет по электронной почте Должнику претензию, в целях соблюдения досудебного порядка взыскания задолженности.

2.2.6. Не ранее 15 дней и не позднее 120 дней с момента возникновения просрочки Общество обращается в суд с иском к Должнику. Общество вправе самостоятельно принять решение о подаче искового заявления в суд на более ранних стадиях работы с просроченной задолженностью, если стало известно о наличии существенных неблагоприятных фактов в отношении Должника, способных негативно повлиять на результат судебного производства в случае ожидания установленного в данном пункте срока. Также Общество может самостоятельно принять решение об отсрочке момента подачи искового заявления в суд с учетом конкретных обстоятельств.

2.2.7. За работу по взысканию задолженности Общество не берет плату с Инвестора.

2.3. Если в действиях Должника – индивидуального предпринимателя либо в действиях должностных лиц Должника – юридического лица по мнению Общества прослеживаются признаки состава уголовного преступления, Общество вправе дополнительно формировать и собирать в отношении них документы и сведения, необходимые для подачи заявления в правоохранительные органы РФ для целей привлечения к уголовной ответственности.

### **3. ФОРМЫ И МЕТОДЫ РАБОТЫ ОБЩЕСТВА ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА СТАДИИ СУДЕБНОГО РАССМОТРЕНИЯ ЕГО ТРЕБОВАНИЙ**

3.1. Целью судебной стадии взыскания задолженности является получение Обществом судебного акта и исполнительного документа для дальнейшего принудительного взыскания дебиторской задолженности, в том числе, путем возбуждения исполнительного производства в отношении Должника, в случае, если досудебные методы общения с Должником и досудебные методы взыскания оказались безрезультатными (недостаточными) или неэффективными.

3.2. Определение подсудности осуществляется в соответствии с правилами, установленными процессуальным законодательством Российской Федерации и заключенными Обществом договорами.

3.3. На этапе подготовки искового заявления в суд Общество, при наличии необходимости и правовых оснований, готовит ходатайство в суд о применении к Должнику обеспечительных мер в виде наложения ареста на его имущество, включая права требования и иные имущественные права.

3.4. В своем исковом заявлении Общество помимо возврата дебиторской задолженности вправе требовать с Должника возмещения судебных издержек.

3.5. Общество осуществляет представительство интересов Инвесторов в суде по взысканию просроченной задолженности и обращению взыскания на предмет залога от

момента подачи искового заявления до момента вступления, вынесенного судом решения в законную силу.

3.6. После вынесения судебного решения Общество вправе по своему усмотрению обжаловать его полностью или частично. Жалоба подается в порядке и в сроки, предусмотренные процессуальным законодательством.

3.7. При необходимости, по своему усмотрению Общество осуществляет представительство интересов Инвестора в суде апелляционной или кассационной инстанций.

3.8. После вступления решения суда в силу, Общество выполняет действия, направленные на получение исполнительного документа и принудительное взыскание долга в соответствии с частью 4 настоящей Политики.

3.9. Судебная стадия взыскания просроченной задолженности начинается с даты подачи искового заявления в суд (подтверждением подачи является отметка на исковом заявлении о принятии его судом, либо почтовая квитанция об отправке искового заявления в суд, либо электронное уведомление о подаче искового заявления в суд (арбитражный суд) в электронном виде) и заканчивается по факту получения судебного акта и исполнительного документа в суде.

#### **4. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ОБЩЕСТВА СО СЛУЖБОЙ СУДЕБНЫХ ПРИСТАВОВ-ИСПОЛНИТЕЛЕЙ В ПРОЦЕССЕ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА**

4.1. Целью исполнительного производства является фактическое получение присужденных судебным органом Обществу сумм, либо передача Обществу заложенного имущества (в случае обращения взыскания на него).

4.2. В течение 3 (трех) дней с даты получения Обществом исполнительного документа оно осуществляет фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности, в том числе во взаимодействии со службой судебных приставов.

4.3. Общество осуществляет все необходимые меры для содействия исполнительному производству: от подачи заявления о возбуждении исполнительного производства до передачи предмета залога на торги, в том числе, при необходимости, Общество вправе организовать совместный с судебным приставом-исполнителем выезд к Должнику или к месту нахождения его имущества.

4.4. Общество на стадии исполнительного производства предпринимает все законные меры, направленные на пресечение попыток Должника скрыть или уменьшить имущественную массу, на которую может быть обращено взыскание по его долгам перед Обществом, а также меры, направленные на принуждение Должника к исполнению судебного акта, предусмотренные Федеральным законом «Об исполнительном производстве», в том числе запрет выезда за пределы Российской Федерации.

4.5. В случае если объект залога не был реализован с торгов, Общество осуществляет все необходимые меры для принятия его на баланс Общества с проведением дальнейших действий, необходимых для реализации объекта залога. К таковым действиям относятся в том числе судебное и исполнительное производство, связанное с выселением и снятием с регистрационного учета лиц, добровольно не освободивших помещение, являющееся предметом залога.

4.6. По усмотрению Общества, в случае наличия у Общества информации о счетах Должника в банковских и иных финансовых организациях, Общество вправе обратиться непосредственно в указанные финансовые организации для списания денежных средств со счета Должника без возбуждения исполнительного производства в соответствии с процедурой, предусмотренной Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

4.7. Обращение взыскания на имущество Должника осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об исполнительном производстве». Обращение взыскания на предмет залога, предоставленного в обеспечение займа, осуществляется в зависимости от условий такого договора залога или во внесудебном порядке, или в судебном порядке, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации и условиям договора залога.

4.8. Датой начала стадии исполнительного производства считается дата окончания стадии

судебного производства, т.е. дата получения судебного акта и исполнительного документа. Датой окончания стадии исполнительного производства считается дата поступления денежных средств на номинальный счет Общества, вырученных от реализации залогового имущества с торгов, либо в случае, если торги будут признаны не состоявшимися, реализация имущества, принятого на баланс Общества.

## **5. ПРОЦЕСС ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ИНВЕСТОРАМИ В РАМКАХ ПРОВЕДЕНИЯ РАБОТ ПО ВЗЫСКАНИЮ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

5.1. Информационное взаимодействие Общества с Инвесторами осуществляется путем обмена информацией через личный кабинет Инвестора на Платформе или путем направления сообщений по адресу электронной почты Инвестора.

5.2. На стадии досудебной работы Общество еженедельно, в первый рабочий день недели, уведомляет Инвестора о статусе просроченной задолженности и ходе работ по ее взысканию.

5.3. На стадиях судебного и исполнительного производства Общество уведомляет Инвестора о существенных событиях процесса взыскания: о подаче искового заявления в суд, о датах судебных заседаний, о принятых судебных актах, об обжаловании судебных актов, о вступлении судебного акта в силу, о получении исполнительного документа, о предъявлении исполнительного документа к взысканию, о постановлениях судебного пристава-исполнителя в процессе осуществления исполнительного производства.

Общество уведомляет Инвестора о вышеуказанных событиях в течение двух дней с момента их получения Обществом посредством размещения скан-копий, pdf-файлов или иных изображений документов в Личном кабинете Инвестора или путем их направления на адрес электронной почты Инвестора.

## **6. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ РАСХОДОВ НА СУДЕБНОЕ И ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО**

6.1.1. Все расходы по обращению в суд и принудительному взысканию по вступившему в силу судебному акту Общество оплачивает за счет собственных средств. При этом в счет взаиморасчетов за понесенные расходы Инвестор уступает Обществу все права требования судебных издержек к Должнику и Общество самостоятельно осуществляет взыскание указанных сумм с Должника.

6.1.2. Соответствующая уступка прав требований судебных издержек к Должнику от Инвестора Обществу происходит автоматически в момент возникновения соответствующих расходов по взысканию и не требует дополнительного согласования Инвестора.

6.1.3. Состоявшаяся уступка прав требований судебных издержек к Должнику Инвестором Обществу влечет **отсутствие у Инвестора каких-либо обязательств по оплате расходов по обращению в суд и принудительному взысканию.**

6.2. Сумма взысканных денежных средств, поступивших на номинальный счет от Должника, распределяется и перечисляется Инвесторам в счет погашения имеющейся задолженности, пропорционально их доле участия в займе данному заемщику, в следующем порядке: сначала просроченные проценты и повышенные проценты, затем основной долг, в последнюю очередь - пени.

Доля участия Инвестора в займе Заемщику определяется как отношение размера денежных средств данного Инвестора, перечисленных по его распоряжению с номинального счета Заемщику, к общему размеру займа, привлеченного Заемщиком согласно инвестиционному предложению.

## **7. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ИНКАССО-ЦЕССИИ (УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)**

7.1. Договор инкассо-цессии (договор уступки права требования для целей взыскания задолженности) (далее – «Договор инкассо-цессии»), заключается путем присоединения Инвестора и Лица, привлекающего инвестиции (Должник), к настоящим Правилам. Соответственно, Инвестор и Лицо, привлекающее инвестиции, присоединяясь к Правилам платформы, в том числе, присоединяются к условиям Договора инкассо-цессии для целей

взыскания задолженности (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

7.2. В соответствии с Договором инкассо-цессии Цедент (Инвестор) уступает, а Цессионарий (Оператор платформы) принимает права требования по Договору инвестирования, заключенному Цедентом с Должником, на Платформе, в целях осуществления Цессионарием услуг по возврату просроченной задолженности по Договору инвестирования, в том объеме и на условиях, которые существуют на дату перехода прав требований, включая права требования суммы долга, процентов, повышенных процентов и штрафов, которые начислены на момент перехода прав требований и будут начислены после даты перехода прав требований. Также, в соответствии с п. 1 ст. 384 Гражданского кодекса РФ, к Цессионарию переходят права, обеспечивающие исполнение обязательств и другие права, связанные с основным требованием.

7.3. В целях оказания Оператором платформы от собственного лица услуг по возврату просроченной задолженности по Договору инвестирования, если просрочка исполнения обязательств по Договору инвестирования достигнет 14 (четырнадцати) календарных дней, то в этом случае на следующий рабочий день после истечения данного срока осуществляется переход права требования по Договору инвестирования от Инвестора к Оператору платформы.

Инвестор до истечения четырнадцатидневного срока просрочки, вправе уведомить Оператора платформы с использованием её функционала о своём отказе от уступки права требования по Договору инвестирования в пользу Платформы. В этом случае Договор инкассо-цессии не заключается, и Инвестор самостоятельно осуществляет взыскание задолженности по таковому Договору.

Соответственно, датой заключения Договора инкассо-цессии для целей взыскания задолженности по конкретному Договору инвестирования является 15 (пятнадцатый) день просрочки по Договору инвестирования. При этом акт по переходу Прав требования от Инвестора к Оператору платформы, не составляется.

7.4. Стороны согласовали, что Договор инкассо-цессии заключается исключительно в целях оказания Цессионарием Цеденту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, а именно в целях взыскания задолженности по конкретному Договору инвестирования.

7.5. В случае, если исполнение обязательств обеспечено залогом и/или поручительством, к Цессионарию одновременно с правами требования переходят права Цедента по соответствующим договорам, предусматривающим такое обеспечение.

7.6. Цессионарий обязуется оплатить Цеденту стоимость уступленных прав требования в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за днём фактического поступления денежных средств от Должника в счёт уплаты задолженности по уступленным правам посредством их перечисления на Номинальный счет и учета на Лицевом счете Цедента.

7.7. Размер выкупной цены уступленных прав требования Цедент и Цессионарий исчисляют из суммы полученных Цессионарием от Должника денежных средств, уплаченных Должником или взысканных при исполнении обязательств по Договору инвестирования (займа) после даты перехода Прав требования к Цессионарию, за вычетом судебных и иных документально подтвержденных расходов, связанных со взысканием задолженности с Лица, привлекающего инвестиции.

7.8. Цессионарий обязуется перечислять Цеденту 100% (сто процентов) от суммы фактически погашенных Должником требований по Договору инвестирования, в том числе, полученных от Должника либо взысканных с Поручителя или Должника, посредством обращения взыскания на любое имущество Должника (с ограничениями, установленными действующим законодательством), включая предмет залога, в счет оплаты выкупной цены уступленных прав требования по Договору инкассо-цессии, за вычетом фактически понесенных судебных и иных документально подтвержденных расходов, связанных со взысканием задолженности с Должника и комиссий в пользу Оператора платформы, предусмотренных п. 12.6 настоящих Правил.

7.9. Государственные пошлины и сборы не входят в сумму оплаты услуг Цессионария и удерживаются из взысканных в пользу Цедента средств.

7.10. Сумма денежных средств, поступивших от Должника либо взысканных с Должника и



оставляемых за собой Цессинарием, составляют оплату услуг Цессинария (НДС не предусмотрен) и считаются предъявленными к зачету Цеденту (удерживаются при перечислении). Все денежные средства за вычетом расходов Цессинария, учитываются как поступившие в погашение задолженности по Договору инвестирования и подлежат учету по нему.

7.11. Цессинарий вправе без предварительного согласования с Цедентом:

7.11.1. Переуступить третьим лицам принятые по Договору инкассо-цессии права (требования);

7.11.2. Привлекать третьих лиц для осуществления Цессинарием работ по возврату просроченной задолженности по Договору инвестирования;

7.12. Цессинарий обязуется осуществлять не запрещенные законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности с Должника с учётом настоящих Правил. Объем, сроки и порядок действий определяется Цессинарием самостоятельно (по своему усмотрению).

7.13. Информация о поступивших от Должника суммах и о суммах вознаграждения Цессинария за оказание услуг по взысканию отражаются в Личном кабинете Инвестора.

7.14. Договор инкассо-цессии действует до полного погашения со стороны Лица, привлекающего инвестиции, своих обязательств, либо до окончания исполнительных производств в отношении такового лица и (или) его поручителей.

**Приложение № 4**  
**к Правилам платформы ФИНИН**

**ПРАВИЛА АВТОИНВЕСТИРОВАНИЯ**

**Автоинвестирование** – функционал автоматизированного заключения Договоров инвестирования (займов), реализуемый техническими средствами Платформы ФИНИН посредством размещения Инвестором бессрочного заявления об акцепте неограниченному кругу Лиц, привлекающих инвестиции, в соответствии с которым осуществляется многократный повторяющийся акцепт Инвестиционных предложений, участвующих в Автоинвестировании.

Для активации функции «Автоинвестирование» Инвестор в личном кабинете Платформы ФИНИН оформляет Заявление о подключении функции «Автоинвестирование» (постоянно действующий акцепт) по форме А-1 (Приложение к настоящим Правилам) посредством его заполнения его формы в личном кабинете и нажатия клавиши «Сохранить».

После активации функции «Автоинвестирование» она действует до момента отмены Инвестором в личном кабинете Платформы ФИНИН. Отключение функции «Автоинвестирование» осуществляется посредством проставления цифры «0» в графе «Общая сумма инвестирования с использованием Автоинвеста» заявления по форме А-1 и нажатия клавиши «Сохранить».

Размер суммы, подлежащей инвестированию в режиме «Автоинвестирование», устанавливается Инвестором в Заявлении на подключение функции «Автоинвестирование» (постоянно действующий акцепт) и распределяется между действующими Инвестиционными предложениями, участвующих в «Автоинвестировании».

Минимальная сумма для подключения режима «Автоинвестирование» составляет 10 000 (десять тысяч) рублей 00 коп.

Инвестор устанавливает максимальную совокупную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме «Автоинвестирование» (Общий лимит). Общий лимит является возобновляемым, то есть после исполнения любого из Договоров инвестирования, заключенного Инвестором (после возврата инвестиций Лицом, привлекающим инвестиции), происходит заключение новых Договоров инвестирования посредством функции «Автоинвестирование» с Лицами, привлекающими инвестиции, участвующими в «Автоинвестировании».

Оператор по поручению Инвестора техническими средствами платформы формирует Заявление Инвестора о присоединении к Инвестиционному предложению с отметкой что такое Заявление о присоединении сформировано при помощи функции «Автоинвестирование» и указанием номера Заявления о подключении функции «Автоинвестирование» (постоянно действующий акцепт) по форме А-1, подписанного Инвестором.

После заключения договора инвестирования (займа) посредством функции «Автоинвестирование» Инвестору направляется уведомление с указанием номера оферты заемщика (инвестиционного предложения) и суммой инвестиций Инвестора.

Оператором Платформы может быть установлена минимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме «Автоинвестирование» в размере 1 000 (одной тысячи) рублей.

В момент наступления события "невозможность участия в «Автоинвестировании» из-за несоблюдения условия по минимальной сумме" данному инвестору высылается смс и e-mail уведомление информационного характера о том, что для продолжения участия в автоинвестировании необходимо пополнить баланс.

### **Виды (типы) «Автоинвестирования»**

На инвестиционной платформе ФИНИН используется режим автоинвестирования «По ставкам инвестиционного предложения». Данный тип «Автоинвестирования» подразумевает предоставление Инвестором постоянно действующего акцепта в отношении Инвестиционных предложений, участвующих в «Автоинвестировании», в пределах заявленного лимита средств, указанного в Заявлении о подключении по форме А-1. В данном заявлении указываются сумма инвестирования в 1 займ и максимальная сумма инвестирования одному Заемщику применительно к заемщикам двух категорий: Заемщик, без опыта возврата займа Площадке и Заемщик с опытом возврата займа Площадке.

В случае, если Инвестор не отключает «Автоинвест» до истечения срока его действия (если был подключен «Автоинвест» с определенным сроком действия), то «Автоинвест» считается автоматически продленным на тот же срок и на тех же условиях, что были указаны первоначально в Заявлении о подключении по форме А-1. Количество таких пролонгаций не ограничено.

Инвестор может подключить функцию автоматического пополнения счета для «Автоинвестирования» при каждом пополнении баланса, проставив отметку в соответствующем разделе при подписании Заявления по форме А-1.

Инвестор может по своему усмотрению выбрать способ распоряжения доходом от договоров займа (инвестирования), заключенных посредством функционала «Автоинвестирования»:

- капитализировать его, направляя на пополнение счета «Автоинвестирования»;
- выводить проценты.

Выбор способа распоряжения доходом осуществляется Инвестором в личном кабинете путем проставления отметки в соответствующем разделе при подписании Заявления по форме А-1.

Выбранный Инвестором вариант отмечается проставлением отметки рядом с соответствующим выбранным полем.

## ФОРМА А-1

**Заявление о подключении функции «Автоинвестирование»  
(постоянно действующий акцепт)**

## АВТОИНВЕСТ

**I. Рекомендуемые параметры автоинвестирования:**

Планируемая общая сумма инвестиции в Автоинвест

**II. Настойка автоинвеста «ПО СТАВКАМ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ»**

**1. Общая сумма инвестирования с использованием Автоинвеста**

**2. Заемщик, без опыта возврата займа Площадке**

Сумма инвестирования в 1 займ

Максимальная сумма инвестирования одному Заемщику

**3. Заемщик с опытом возврата займа Площадке**

Сумма инвестирования в 1 займ

Максимальная сумма инвестирования одному Заемщику

**Приложение № 5**  
**к Правилам платформы ФИНИН**

**ПРАВИЛА СЕРВИСА «РЫНОК ЗАЙМОВ ФИНИН»**

**Рынок займов ФИНИН** – функционал для совершения сделок уступки прав требований (цессии) на Платформе ФИНИН в отношении прав требований к Заемщикам и Поручителям по договорам инвестирования (займа), заключенным посредством функционала Платформы ФИНИН.

Рынок займов ФИНИН доступен для пользователей Платформы ФИНИН, зарегистрированных в роли «Инвестор» и инвестировавших хотя бы в один действующий договор займа (инвестирования) на Платформе ФИНИН.

Посредством сервиса Рынка займов ФИНИН могут быть совершены сделки уступки прав требований (цессии) только в отношении прав требований к Заемщикам и Поручителям по договорам инвестирования (займа), заключенным посредством функционала Платформы ФИНИН до момента исполнения Заемщиками и/или Поручителями своих обязательств по таким договорам инвестирования (займа) в полном объеме.

Инвестор, желающий продать (уступить) права требования к Заемщикам и Поручителям по договорам инвестирования (займа), заключенным посредством функционала Платформы ФИНИН, может опубликовать соответствующее предложение с указанием стоимости переуступки прав требований по займу путем указания предлагаемой стоимости и номера оферты заемщика (инвестиционного предложения) и нажатия кнопки «Выставить на продажу».

После публикации предложения о продаже (уступки) Инвестор в любой момент может отозвать его до момента поступления предложения о выкупе по цене не ниже, указанной Инвестором.

Любой Инвестор Платформы ФИНИН может ознакомиться с доступными для приобретения (опубликованными) правами требования к Заемщикам и Поручителям по договорам инвестирования (займа), заключенным посредством функционала Платформы ФИНИН, и направить встречное предложение о выкупе.

В случае согласования стоимости сделки цессии (уступки прав требований) посредством функционала Платформы ФИНИН формируются Поручения на продажу и на приобретение прав требований от Инвесторов (Формы Б-1 и Б-2), а также Договор уступки прав требований (цессии) по стандартной форме (Форма Б-3).

При совершении сделки функционал Платформы ФИНИН обеспечивает перевод суммы стоимости уступаемых прав требований с баланса лицевого счета Инвестора, осуществляющего приобретение (покупку) прав требований на баланс лицевого счета Инвестора, осуществляющего продажу (уступку) прав требований, а также передачу прав требований после чего договор инвестирования (займа), права требования по которому были уступлены, отображается в личном кабинете Инвестора, осуществившего их приобретение (покупку) и перестает отображаться в личном кабинете Инвестора, осуществившего их продажу (уступку).

## ФОРМА Б-1

**ПОРУЧЕНИЕ ИНВЕСТОРА № \_\_\_\_\_**  
**на продажу прав требований**

1. Информация об Инвесторе (Цеденте):

<b>Полное наименование / ФИО</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Адрес фактический</b>	
<b>Адрес юридический</b>	
<b>ФИО руководителя</b>	
<b>Серия и номер паспорта</b>	
<b>Телефон</b>	
<b>Е-мейл</b>	

2. Инвестор дает поручение оператору инвестиционной платформы ФИНИН - ООО «ФИНИН-К» (ОГРН 1057748260350, ИНН 7705687113) осуществить перевод (уступку) прав требований по договору инвестирования (займа) № \_\_\_\_\_ в размере \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. новому инвестору (Цессионарию):

<b>Полное наименование / ФИО</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Адрес фактический</b>	
<b>Адрес юридический</b>	
<b>ФИО руководителя</b>	
<b>Серия и номер паспорта</b>	
<b>Телефон</b>	
<b>Е-мейл</b>	

3. Стоимость устуемых прав требований составляет \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп.

**ПОДПИСАНО С ПОМОЩЬЮ СМС**  
 От Инвестора

<b>Номер телефона</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

## ФОРМА Б-2

**ПОРУЧЕНИЕ ИНВЕСТОРА № \_\_\_\_**  
**на покупку прав требований**

1. Информация об Инвесторе (Цессионарии):

<b>Полное наименование / ФИО</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Адрес фактический</b>	
<b>Адрес юридический</b>	
<b>ФИО руководителя</b>	
<b>Серия и номер паспорта</b>	
<b>Телефон</b>	
<b>Е-мейл</b>	

2. Инвестор дает поручение оператору инвестиционной платформы ФИНИН - ООО «ФИНИН-К» (ОГРН 1057748260350, ИНН 7705687113) осуществить покупку прав требований по договору инвестирования (займа) № \_\_\_\_\_ в размере \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. от предыдущего инвестора (Цедента):

<b>Полное наименование / ФИО</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>Адрес фактический</b>	
<b>Адрес юридический</b>	
<b>ФИО руководителя</b>	
<b>Серия и номер паспорта</b>	
<b>Телефон</b>	
<b>Е-мейл</b>	

3. Стоимость уступаемых прав требований составляет \_\_\_\_\_ руб. \_\_\_\_ коп. и Инвестор дает поручение оператору инвестиционной платформы ФИНИН - ООО «ФИНИН-К» (ОГРН 1057748260350, ИНН 7705687113) осуществить перевод указанной суммы со своего лицевого счета на счет предыдущего инвестора (Цедента).

**ПОДПИСАНО С ПОМОЩЬЮ СМС**  
 От Инвестора

<b>Номер телефона</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

## ФОРМА Б-3

## ДОГОВОР ЦЕССИИ № \_\_\_\_\_

Дата заключения договора цессии \_\_\_\_\_

Настоящий ДОГОВОР ЦЕССИИ заключен между ЦЕДЕНТОМ и ЦЕССИОНАРИЕМ посредством функционала инвестиционной платформы ФИНИН, размещенной в сети Интернет по адресу: <https://инвестиции-в-госзакупки.рф/> путем подписания сначала ЦЕССИОНАРИЕМ, а затем ЦЕДЕНТОМ данного ДОГОВОРА ЦЕССИИ.

**ЦЕДЕНТ:**

Полное наименование / ФИО	
ИНН	
Адрес фактический	
Адрес юридический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта руководителя	
Телефон	
Адрес электронной почты	

**ЦЕССИОНАРИЙ:**

Полное наименование / ФИО	
ИНН	
Адрес фактический	
Адрес юридический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта руководителя	
Телефон	
Адрес электронной почты	

**ЗАЕМЩИК, права требования к которому уступаются ЦЕДЕНТОМ ЦЕССИОНАРИЮ:**

Полное наименование / ФИО	
ИНН	
Адрес фактический	
Адрес юридический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта руководителя	
Телефон	
Адрес электронной почты	

**ПОРУЧИТЕЛЬ, принявший обязательства отвечать за исполнение обязательств ЗАЕМЩИКОМ:**

Полное наименование / ФИО	
ИНН	
Адрес фактический	
Адрес юридический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта руководителя	



Телефон	
Адрес электронной почты	

**Инвестиционная платформа ФИНИН** - 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.

Оператором инвестиционной платформы ФИНИН является общество с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К» (ОГРН 1057748260350 от 19 сентября 2005 г., ИНН/КПП 7705687113/770401001, адрес: 119034, г. Москва, Гоголевский б-р, д. 3, помещ. 6/1).

## 1. Предмет договора

1.1. ЦЕДЕНТ передаёт, а ЦЕССИОНАРИЙ принимает право требования ЦЕДЕНТА к ЗАЕМЩИКУ в размере \_\_\_\_\_ рублей на дату формирования настоящего ДОГОВОРА ЦЕССИИ № \_\_\_\_\_, возникшее из договора займа (инвестирования) № \_\_\_\_\_, заключенного посредством функционала инвестиционной платформы ФИНИН, включающее в том числе:

- сумму основного долга по договору займа (инвестирования) в размере \_\_\_\_\_ руб.;
- сумму процентов за пользование займом в размере \_\_\_\_\_ руб.;
- сумму повышенных процентов за период просрочки погашения задолженности по договору займа (инвестирования) в размере \_\_\_\_\_ руб.

1.2 Право требования к ЗАЕМЩИКУ уступается в полном объёме, существующем на момент заключения настоящего договора, включая сумму основного долга, все подлежащие, вследствие просрочки исполнения ЗАЕМЩИКОМ своих обязательств, начислению санкции, в том числе договорная неустойка, проценты за пользование чужими денежными средствами, иные подлежащие начислению неустойки, а также иные требования, связанные с неисполнением ЗАЕМЩИКОМ своего обязательства по оплате, включая проценты и повышенные проценты.

1.3. Вместе с уступкой прав требования по договору займа, указанному в п. 1.1. настоящего договора, ЦЕДЕНТ также уступает ЦЕССИОНАРИЮ все права требования к поручителям по договорам поручительства, заключенным в обеспечение исполнения обязательств ДОЛЖНИКА в полном объеме, в том числе:

- права требования к \_\_\_\_\_ по договору поручительства № \_\_\_\_\_.

1.4. ЦЕДЕНТ и ЦЕССИОНАРИЙ согласовали стоимость уступаемых прав требований по настоящему ДОГОВОРУ ЦЕССИИ в размере \_\_\_\_\_.

1.4.1. Указанная в п. 1.4. стоимость уступаемых прав требований по ДОГОВОРУ ЦЕССИИ подлежит оплате ЦЕССИОНАРИЕМ ЦЕДЕНТУ в течение 1 (одного) банковского дня с момента заключения ДОГОВОРА ЦЕССИИ.

## 2. Заверения и гарантии Сторон

2.1 ЦЕДЕНТ настоящим подтверждает:

2.1.1 Действительность и наличие всех прав, которые он уступает в соответствии с условиями настоящего договора.

2.1.2 Своё полное право на распоряжение правом требования к ЗАЕМЩИКУ на условиях настоящего договора.

2.1.3 Что уступаемое право требования свободно от каких-либо обязательств как со стороны самого ЦЕДЕНТА, так и со стороны третьих лиц, в залоге, под арестом, запрещением не находится.

2.2 ЦЕССИОНАРИЙ настоящим подтверждает:

2.2.1 Свою платёжеспособность и своевременное исполнение всех своих обязательств по настоящему договору, в том числе обязательство по своевременной оплате стоимости приобретаемого права требования.

2.2.2 Своё полное право на приобретение права требования на условиях настоящего договора.

2.3. При исполнении настоящего договора посредством функционала инвестиционной платформы ФИНИН передача всех документов, подтверждающих права требования по уступаемому основному обязательству, а также по договорам поручительства (и/или иным договорам обеспечения при наличии) осуществляется путем размещения в личном кабинете ЦЕССИОНАРИЯ.

### **3. Обязательства Сторон**

3.1 ЦЕДЕНТ обязуется:

3.1.1 Уступить ЦЕССИОНАРИЮ право требования в полном размере, указанном в разделе 1 настоящего договора цессии на условиях настоящего договора.

3.1.2 В случае, если после заключения настоящего договора и перехода права требования к ЦЕССИОНАРИЮ ЗАЕМЩИК произведёт полное или частичное погашение долга ЦЕДЕНТУ, последний обязуется уведомить ЦЕССИОНАРИЯ о данном факте и размере поступившей суммы в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента их получения и передать указанную сумму ЦЕССИОНАРИЮ.

3.1.3 Сообщить ЦЕССИОНАРИЮ все сведения, имеющие значение для осуществления последним своих прав и законных интересов, вытекающих из настоящего договора уступки прав требований (цессии).

3.2 ЦЕССИОНАРИЙ обязуется:

3.2.1 Рассчитаться с ЦЕДЕНТОМ за уступленное право требования на условиях, определяемых сторонами в ДОГОВОРЕ ЦЕССИИ № \_\_\_\_\_. Для этих целей ЦЕССИОНАРИЙ обязуется обеспечить наличие на своем лицевом счету Инвестора в личном кабинете инвестиционной платформы ФИНИН достаточного количества свободных (не проинвестированных, и не зарезервированных) денежных средств на момент заключения настоящего договора.

### **4. Ответственность Цедента**

4.1 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ЗАЕМЩИКОМ переданного ЦЕССИОНАРИЕМ действительного и обоснованного требования ЦЕДЕНТ ответственности не несёт.

### **5. Особые условия**

5.1 ЦЕССИОНАРИЙ считается приобретшим право требования к ЗАЕМЩИКУ в полном объёме с момента заключения настоящего договора. Моментом заключения настоящего договора является момент проведения взаиморасчетов между ЦЕССИОНАРИЕМ и ЦЕДЕНТОМ в полном объёме.

### **6. Порядок разрешения споров**

6.1 Все разногласия, возникающие в ходе исполнения настоящего договора или в связи с ним, разрешаются сторонами путём переговоров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.2 В случае невозможности урегулирования разногласий путём переговоров они передаются для разрешения в суде в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### **7. Заключительные положения**

7.1 Настоящий договор содержит исчерпывающий перечень договорённостей Сторон относительно существенных и иных его условий, подразумеваемых Сторонами как необходимые. С момента его подписания Сторонами все ранее существующие договорённости по этому вопросу теряют силу.

7.2 Подписание ЦЕДЕНТОМ и ЦЕССИОНАРИЕМ настоящего ДОГОВОРА ЦЕССИИ осуществляется посредством функционала инвестиционной платформы ФИНИН простой электронной подписью в соответствии с Правилами инвестиционной платформы ФИНИН.

7.3 Заключенный ДОГОВОР ЦЕССИИ является основанием для проведения взаиморасчетов сторон.

7.4 Взаиморасчеты по ДОГОВОРУ ЦЕССИИ производятся посредством функционала инвестиционной платформы ФИНИН путем учета изменений остатков денежных средств на лицевых

счетах Инвесторов, являющихся ЦЕДЕНТОМ и ЦЕССИОНАРИЕМ.

7.5 Срок действия настоящего договора устанавливается с момента его подписания обеими Сторонами и действует до полного исполнения ими принятых на себя договорных обязательств.

7.6 Размер уступаемых по настоящему договору прав требований на дату перехода прав требований отражается в УВЕДОМЛЕНИЕ О ЦЕССИИ, которое формируется посредством функционала инвестиционной платформы ФИНИН и размещается в личном кабинете ЦЕДЕНТА, ЦЕССИОНАРИЯ и ЗАЕМЩИКА.

7.7 Настоящий ДОГОВОР ЦЕССИИ автоматически расторгается в случае, если на лицевом счету ЦЕССИОНАРИЯ оказывается недостаточно средств для проведения взаиморасчетов в соответствии с п. 1.4., 1.4.1., 3.2.1. настоящего ДОГОВОРА ЦЕССИИ.

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**

Дата размещения на сайте <https://инвестиции-в-госзакупки.рф>: 01.10.2021

Дата вступления в силу редакции: 01.10.2021

1.1. Оператор Платформы информирует Инвестора о том, что предлагаемые к заключению на Платформе Сделки являются высокорискованными и могут привести к потере внесенных Инвестором денежных средств в полном объеме. До совершения Сделок Инвестору следует ознакомиться с рисками, с которыми они связаны путем ознакомления с Правилами при прохождении Регистрации. Под риском понимается возможность наступления неблагоприятных событий, которые могут повлечь за собой возникновение финансовых потерь у Инвестора. Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при осуществлении Инвестирования.

1.2. Инвестор заверяет Оператора Платформы в понимании ст. 431.2 ГК РФ, что он (1) осознает, что передача собственных денежных средств по Сделкам сопряжена с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Оператора Платформы; (2) ознакомился с приведенным ниже, не являющимся исчерпывающим, перечнем рисков, связанных с заключением Сделок; (3) осознает, что Инвестирование посредством Платформы является высокорискованным и может привести к потере всех инвестиций в полном объеме, и принимает указанные ниже, а также иные связанные с Инвестированием по Сделкам риски:

1.2.1. риском неисполнения обязательств по Сделкам, или нарушения положений Сделок Контрагентом;

1.2.2. риском, связанным с противоправными действиями (мошенничество, подделка отчетности и др.) Контрагента;

1.2.3. риском возникновения затруднений, связанных с проведением платежей в определенный момент времени, возникающих как у Оператора Платформы, так у Пользователя;

1.2.4. риском возникновения неблагоприятных событий экономического характера, включая изменение валютных курсов, процентных ставок, инфляцией;

1.2.5. риском, связанным с неблагоприятными макроэкономическими факторами, невозможностью исполнения обязательств вследствие непреодолимой силы и возникновения последствий, связанных с исполнением требований и ограничений, введенных органами государственной власти на территории Российской Федерации. Инвестор осознает, что применимые в соответствии с Правилами инструменты оценки Контрагента не могут гарантировать полного исполнения обязательств Контрагентом при существенном изменении обстоятельств. Инвестирование в период таких изменений является высокорискованным и может привести к потере всех инвестиций в полном объеме и/или повышению уровня дефолтности выше той, что является нормальной для данного рынка при обычных обстоятельствах;

1.2.6. риском, связанным с действиями/бездействием участников финансового рынка и их контрагентов;

1.2.7. риском изменений Законодательства, которые могут повлечь незапланированные расходы или финансовые потери для Инвестора;

1.2.8. риском прямых или косвенных потерь в связи с неисправностями информационных, электронных, телекоммуникационных и иных систем, несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения платежей, процедур управления, учета и контроля;

1.2.9. риском финансовых потерь, вызванных форс-мажорными обстоятельствами (включая аварийные ситуации и другие события);

1.2.10. рисками, связанными с осуществлением информационного обмена на Платформе. Инвестор принимает на себя риск любых финансовых потерь, вызванных тем, что он не получил или получил с задержкой какое-либо сообщение от Оператора Платформы, Контрагента. Инвестор осознает, что информация, посылаемая по электронной почте, указанной им в Личном кабинете, в незашифрованном виде, не защищена от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

1.3. Совершая Сделки и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым соглашается и подтверждает, что Оператор Платформы:

1.3.1. не является стороной Сделок, заключаемых с использованием функционала Платформы, и не несет обязательств из них вытекающих, если только иное не предусмотрено условиями соответствующей Сделки;

1.3.2. не в состоянии предусмотреть и предупредить Инвестора обо всех возможных рисках вследствие разнообразия возможных ситуаций. Приведенный пунктом выше перечень не содержит исчерпывающего перечня рисков, связанных с осуществлением операций на Платформе, а дает общее представление о рисках и их классификации;

1.3.3. если иное не предусмотрено Правилами не осуществляют оценку и мониторинг кредитного качества Лиц, привлекающих инвестиции, и не гарантируют возврат Лицами, привлекающими инвестиции, средств первоначальных инвестиций;

1.3.4. не предоставляют Инвесторам информацию, связанную с Лицами, привлекающими инвестиции, в объеме большем, чем это предусмотрено ФЗ № 259-ФЗ и Правилами Платформы, а также не оказывают услуги по налаживанию коммуникаций с Лицами, привлекающими инвестиции;

1.4. Совершая Сделки и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым подтверждает и дает Оператору Платформы заверения, являющиеся заверениями об обстоятельствах в понимании ст. 431.2 ГК РФ, о следующих обстоятельствах на дату совершения соответствующей Сделки:

1.4.1. отсутствуют обстоятельства, в силу которых Инвестор может быть отнесен к социально незащищенным категориям граждан, как-то: граждане, которые в соответствии с Законодательством отнесены к категории граждан, имеющих право на получение адресной социальной помощи, оказываемой за счет бюджетных средств и внебюджетных фондов, по таким основаниям, как отнесение к малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам, лица, оказавшимся в трудной жизненной ситуации и подобным категориям;

1.4.2. предоставленные Инвестором данные при Регистрации на Платформе являются достоверными и полными. Оператор Платформы не осуществляет проверку достоверности данных Инвестором заверений и полагается на то, что предоставленная в заверениях Инвестора информация является полной, достоверной и актуальной;

1.4.3. средства, которые Инвестор намерен инвестировать на Платформе, являются собственными средствами Инвестора, Инвестор не использует для инвестиций заемные

денежные средства либо денежные средства, полученные в кредит, средств, полученных в виде государственных социальных пособий, а также иных социальных выплат, предусмотренных Законодательством для категорий граждан, указанных в п. 1.4.1;

1.4.4. для инвестирования на Платформе (предоставления по Сделкам) Инвестор располагает достаточными денежными средствами, не являющимися всеми его сбережениями или их значительной частью, либо иными средствами, потеря которых является критичной для Инвестора;

1.4.5. среднемесячные расходы Инвестора не превышают его среднемесячные доходы;

1.4.6. решения об Инвестировании, совершении Сделок, принимаются им самостоятельно;

1.4.7. Инвестор осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет ответственность за принятие указанных в п. 1.4 решений и принимает соответствующие риски, включая самостоятельную оценку рисков осуществления Инвестирования и кредитного качества Лица, привлекающего инвестиции. При наличии необходимости Инвестор самостоятельно привлекает независимых специалистов, обладающих необходимой компетенцией в данной сфере;

1.4.8. Инвестор, в том числе неоднократно получающий доход от Сделок, заверяет Оператора Платформы, что он осуществляет такую деятельность в соответствии с требованиями Законодательства.

1.4.9. Инвестор не имеет к Оператору Платформы, претензий в связи с неисполнением Сделок, заключаемых с использованием Платформы, так как такие действия находятся вне их разумного контроля и их возможности предвидеть и предотвратить;

1.4.10. Инвестор понимает, что никакая информация, полученная им от Оператора Платформы, его работников, уполномоченных представителей не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения операций, Сделок или инвестиций с использованием функционала Платформы. Инвестор признает и понимает, что информация, представленная на Платформе, в том числе, но не ограничиваясь в виде рейтингов, оценок Инвестиционных предложений и Лиц, привлекающих инвестиции, а равно информация о финансовом успехе других лиц является индикативной, не является ни заверениями, ни призывом осуществлять Инвестирование посредством Платформы и не гарантирует получение таких же результатов для него.

1.6. Оператор Платформы настоятельно не рекомендует Инвестору осуществлять Инвестирование и заключать Сделки на Платформе, если в отношении Инвестора является недостоверным хотя бы одно из заверений, данных Инвестором в п. 1.4.

1.7. Все вышеуказанное не имеет целью заставить Инвестора отказаться от совершения Сделок с использованием функционала Платформы, а лишь призвано помочь Инвестору понять роль Оператора Платформы и риски, вытекающие из Сделок и использования Платформы, определить их приемлемость, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Инвестиционного предложения.