

УТВЕРЖДЕНЫ приказом генерального директора

АО «РЕМАНИ»

№ 17/01 от «17» января 2024 г.

ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «РЕМАНИ»

(АО «РЕМАНИ»)

Редакция № 5 от «17» января 2024 года

Оглавление	
1. Используемые термины и определения.....	3
2. Общие положения. ....	6
3. Первичная регистрация на платформе. Регистрация на платформе. ....	7
4. Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций. ....	13
5. Условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. ....	13
6. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании. ....	15
7. Требования к участникам платформы. ....	16
8. Способы и порядок инвестирования с использование инвестиционной платформы. ....	18
9. Порядок принятия инвестиционного предложения инвесторами. Отказ от инвестиционного предложения. ....	19
10. Учет средств и обязательств. Сроки и порядок передачи денежных средств участникам платформы с номинального счета оператора. ....	19
11. Вознаграждение оператора. Порядок определения и оплаты. ....	21
12. Состав информации, раскрываемой Оператором. Требования к инвестиционному предложению. ....	21
13. Соглашение об электронном взаимодействии Участников.....	23
14. Порядок применения мобильного приложения. ....	24
15. Электронная цифровая подпись участника инвестиционной платформы. ....	24
16. Порядок публикации и внесения изменений в Правила.....	26
17. Обработка информации участниками платформы.....	28
18. Ответственность сторон.....	29
19. Конфиденциальность. ....	30
20. Разрешение споров. Порядок изменения договора займа. ....	31
21. Перечень приложений к Правилам:.....	31
Приложение № 1 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	32
(Редакция № 5).....	32
Приложение № 2 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	35
Приложение № 3 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	39
Приложение № 4 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	43
Приложение № 5 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	44
Приложение № 6 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	45
Приложение № 7 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	48
Приложение № 1 к Приложению № 7 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»	
50	
Приложение № 8 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	51
Приложение № 9 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	52
Приложение №10 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ».....	53

## 1. Используемые термины и определения.

**Инвестиционная платформа «РЕМАНИ»** (далее Платформа, Инвестиционная платформа) - информационная система в сети "Интернет" по адресу <https://remoney.tech>, используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы, а именно АО «РЕМАНИ». Платформа включает в себя сайт, базу данных, программные средства и иные средства автоматизации и обработки данных, необходимые для обеспечения процесса инвестирования.

**Инвестиции, Заём** - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем предоставления займа лицам, привлекающим инвестиции.

**Инвестирование** - предоставление Инвестором лицу, привлекающему инвестиции, займа посредством использования Платформы.

**Деятельность по организации привлечения инвестиций** - оказание Оператором инвестиционной платформы услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.

**Оператор** – Акционерное общество «РЕМАНИ», ОГРН 1237700038267, ИНН 9721195680, являющееся оператором Платформы и осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций в соответствии с законодательством РФ, а также иную связанную с указанным процессом деятельность.

**Инвестор** – зарегистрированное на сайте физическое лицо (гражданин РФ, достигший 18 лет, в том числе зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

**Заемщик, Лицо привлекающее инвестиции** - – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, заключивший в установленном Правилами порядке Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, и получившие возможность направлять Инвестиционные предложения и заключать Договоры инвестирования посредством Платформы.

**Пользователь** - конкретное лицо, выступающее от имени Участника на Платформе с использованием Простой электронной подписи Участника, данные о котором хранятся в составе информации об Участнике в Личном кабинете, использующее логин и пароль для входа в Личный кабинет Участника, и осуществляющее действия на Платформе.

**Участники инвестиционной платформы** - зарегистрированные на Сайте Платформы в порядке, установленном настоящими Правилами, Инвесторы и лица, привлекающие инвестиции, присоединившиеся посредством регистрации на Платформе к настоящим Правилам и принимающие тем самым обязательство по их исполнению. Участники Платформы осуществляют обмен документами и информацией между друг другом, а также между собой и Оператором с использованием функционала Сайта Оператора.

**Правила инвестиционной платформы** - настоящие Правила, утвержденные Оператором, определяющие условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договора инвестирования, Договора инкассации, порядок заключения и исполнения указанных договоров, а также иные условия

взаимодействия Оператора, Инвесторов и Заемщиков при осуществлении деятельности по привлечению инвестиций посредством Платформы.

**Тарифы** - документ, устанавливающий ставки вознаграждения Оператора за услуги, оказываемые Участникам платформы (Приложение №5).

**Номинальный счет** - банковский счет, открытый Оператору в соответствии со ст.ст. 860.1 - 860.6 ГК РФ для расчетов между Участниками платформы при исполнении договоров, заключаемых с использованием Платформы и в целях заключения договора инвестирования. Бенефициаром Номинального счета может быть Инвестор, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Оператор. Операции по Номинальному счету осуществляются оператором инвестиционной платформы в рамках совершения расчетов по сделкам между Инвесторами и Заемщиками, а также в части выполнения иных распоряжений по зачислению денежных средств на Номинальный счет и списанию денежных средств с Номинального счета согласно Правилам

**Лицевой счет (ЛС)** - обособленная часть базы данных Платформы, содержащая информацию о сумме денежных средств Инвестора/ на Номинальном счете, а также о размере денежных обязательств Заемщика перед Инвесторами, Оператором по заключенным Договорам инвестирования, Договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций, а также обо всех транзакциях между Участниками платформы, совершаемых в процессе инвестирования. Каждому Участнику платформы присваивается уникальный номер ЛС в виде комбинации символов.

**Инвестиционное предложение (оферта)** – оферта Заемщика, подписанная простой электронной подписью, адресованная заранее определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"), содержащая информацию о сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, указанные в тексте оферты. Форма инвестиционного предложения является приложением к настоящим Правилам (Приложение №3).

**Акцепт** – заявление Инвестора, направляемое Заемщику посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора инвестирования на условиях Инвестиционного предложения на сумму, указанную в заявлении Инвестора (Приложение №4). Акцепт может быть направлен только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, в сумме не меньшей, чем указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств. Резервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отзывным Акцептам.

**Договор инвестирования** – договор займа с множественностью лиц на стороне кредитора, который заключается посредством направления Заемщиком в адрес Инвесторов Инвестиционного предложения и последующего принятия Инвесторами такого предложения Заемщика путем направления Акцептов в адрес Заемщика и перечисления на его банковский счет денежных средств инвесторов. Договор инвестирования считается заключенными с момента поступления денежных средств инвестора с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет Заемщика. Направление Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется при помощи технических средств Платформы. Инвестиционное предложение и Акцепт инвестиционного предложения являются также действиями Инвестора и Заемщика, направленными на присоединение к настоящим Правилам в части, регулирующей отношения сторон по Договору инвестирования.

**Договор инкассо-цессии** - договор уступки будущего требования Инвестора к Заемщику о возврате суммы займа и уплате процентов, штрафов, неустоек. Договор инкассо-цессии заключается между Инвестором и Оператором путем присоединения к приложению №7 в порядке, указанном в Приложении № 7(договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

**Минимальная сумма займа** – сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой осуществляется перечисление денежных средств по Договору инвестирования.

**Максимальная сумма займа** – сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Инвестиционное предложение считается закрытым.

**Фактическая сумма займа** – сумма денежных средств, равная сумме средств, акцептованных Инвесторами на момент закрытия Инвестиционного предложения. Лицо, привлекающее инвестиции, вправе получить средства в целях заключения Договора инвестирования в размере Фактической суммы займа. Получение займа на сумму, отличающуюся от Фактической суммы займа, невозможно.

**Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании** - договор присоединения, заключаемый между Оператором инвестиционной платформы и Инвестором, существенные и иные условия которого определены настоящими Правилами, по которому Оператор инвестиционной платформы предоставляет Инвестору доступ к Инвестиционной платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы.

**Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций** - договор присоединения, заключаемый между Оператором инвестиционной платформы и лицом, привлекающим инвестиции, существенные и иные условия которого определены настоящими Правилами, по которому Оператор инвестиционной платформы предоставляет лицу, привлекающему инвестиции, доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы.

**Вознаграждение** - оплата услуг Оператора инвестиционной платформы за предоставление доступа Участникам к Платформе и оказание предусмотренных настоящими Правилами услуг по привлечению инвестиций, а также оплата дополнительных услуг Оператора, предоставляемых Участникам, в размере, определяемом тарифами Оператора инвестиционной платформы.

**Раскрытие информации Оператором инвестиционной платформы** - обеспечение Оператором Инвестиционной платформы доступности установленной Законом информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Оператора инвестиционной платформы по адресу <https://remoney.tech>.

**Предоставление информации Оператором инвестиционной платформы** - действия Оператора инвестиционной платформы, направленные на получение информации Участниками Инвестиционной платформы и (или) передачу информации Участникам Инвестиционной платформы.

**Регистрация** - процесс введения Пользователем информации на Сайте и подтверждения контактного номера телефона для создания Личного кабинета. При регистрации Пользователю присваивается персональный идентификатор и соответствующие ему логин и пароль. Осуществляя регистрацию, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с настоящими Правилами Инвестиционной платформы.

**Реестр договоров** - реестр, который ведет Оператор инвестиционной платформы, содержащий сведения обо всех договорах, заключенных с использованием Платформы, позволяющих установить стороны таких договоров, существенные условия таких договоров и даты их заключения.

**Электронный документ (далее - ЭД)** - документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, или электронный образ документа,

представленный в согласованном между Участниками формате, определяемом программными средствами создания документа. Электронный документ передается между Участниками в составе сообщения, подписанного электронной подписью (далее - ЭП).

**Электронная подпись (далее - ЭП)** - реквизит ЭД, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, представляющий собой информацию в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию, а также позволяющая идентифицировать владельца ЦКП, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**ЦКП** – предоставляемый Пользователю посредством СМС - сообщения уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой закрытый ключ электронной подписи в значении, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Законом об электронной подписи, используемый Пользователем в случаях, предусмотренных Правилами и функционалом Платформы, для подписания ЭД на Платформе.

**Простая электронная подпись (далее также - ПЭП или Простая ЭП)** – уникальный символьный код, который автоматически формируется Платформой в случае использования Инвестором или Заемщиком предоставленного ему СМС-кода для подписания ЭД на Платформе и подтверждения действий, необходимых для заключения и исполнения Сделок согласно условиям соответствующего Продукта. ПЭП автоматически включается в Электронный документ, подписываемый с помощью функционала Платформы, и подтверждает факт подписания соответствующего документа определенным Инвестором или Заемщиком. Документ, подписанный указанным образом, считается подписанным Инвестором или Заемщиком лично.

**Сайт** - официальный сайт Оператора инвестиционной платформы «РЕМАНИ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенный по адресу: <https://remoney.tech>.

**Учетная запись** - совокупность персональных данных об Участнике, которая хранится в базе данных Платформы, необходимых для его идентификации на Платформе и предоставления доступа к функционалу Платформы.

**Личный кабинет (ЛК)** – 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.

## **2. Общие положения.**

- 2.1. Настоящие Правила инвестиционной платформы «РЕМАНИ» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ от 02.08.2019 г. «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон), иными федеральными законами, подзаконными нормативными правовыми актами, нормативными документами Банка России, регулирующими порядок инвестирования с использованием инвестиционных платформ.
- 2.2. Оператор осуществляет деятельность по организации привлечения инвестиций и включен Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.
- 2.3. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия использования Участниками Инвестиционной платформы «РЕМАНИ», порядок заключения договоров инвестирования, а также регулируют отношения, возникающие между Участниками Платформы по вопросам заключения инвестиционных договоров и реализации Инвестиционных предложений. Правила обязательны для исполнения Пользователями инвестиционной платформы.
- 2.4. Оператор инвестиционной платформы предоставляет:

- Инвесторам Платформу в целях предоставления возможности осуществлять поиск лиц, привлекающих инвестиции, в целях предоставления последним финансовых ресурсов (Инвестиций), на условиях, предложенных лицами, привлекающими инвестиции, и удовлетворяющих Инвесторов;
- лицам, привлекающим инвестиции, Платформу в целях предоставления им возможности осуществлять поиск потенциальных Инвесторов для заключения Договоров инвестирования, получения финансовых ресурсов (Инвестиций) на цели, указываемые в Инвестиционном предложении;
- 2.5. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых Оператором с лицами, привлекающими инвестиции, и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключаемых Оператором с Инвесторами.
- 2.6. Деятельность Инвестиционной платформы по организации привлечения инвестиций осуществляется на основании договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых Оператором с лицами, привлекающими инвестиции, и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключаемых Оператором с Инвесторами. По договору об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор инвестиционной платформы предоставляет лицу, привлекающему инвестиции, доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы. По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор инвестиционной платформы предоставляет Инвестору доступ к инвестиционной платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы.
- 2.7. Лица, привлекающие инвестиции, исполняют свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними договорам инвестирования.
- 2.8. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании являются договорами присоединения. Условия договоров и порядок присоединения к договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций и оказании услуг по содействию в инвестировании определяется в настоящих Правилах и Приложениях к ним.
- 2.9. Настоящие правила не являются публичным договором, публичной офертой и не обязывают оператора инвестиционной платформы предоставить доступ к Платформе каждому обратившемуся лицу. Применимым правом в любых отношениях, связанных с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием инвестиционной платформы «РЕМАНИ», является законодательство Российской Федерации.

### **3. Первичная регистрация на платформе. Регистрация на платформе.**

- 3.1. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе в качестве Участника Пользователь осуществляет регистрацию на Платформе путем заполнения электронной формы профиля Участника на Сайте, с предоставлением соответствующих документов и подписания в электронном виде с использованием Простой электронной подписи соответствующего заявления о присоединении к правилам Платформы, а также совершения действий, указанных в п. 3.9. настоящих Правил.
- 3.2. Пользователем на Сайте может быть уполномоченное на совершение юридически значимых действий от лица Участника физическое лицо, на законных основаниях имеющее право пользоваться Простой электронной подписью Участника. Ответственность за использование Простой электронной подписью Участника в целях регистрации Участника (физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица) несет Участник. Оператор инвестиционной платформы не несет ответственности за неправомерное использование каким-либо физическим лицом Простой электронной подписи Участника в целях регистрации на Сайте инвестиционной платформы и осуществления действий на Платформе, включая представление Оператору распоряжений

- на списание финансовых ресурсов с Номинального счета Оператора с целью инвестирования.
- 3.3. Перед осуществлением регистрации лицо, осуществляющее регистрацию (Пользователь), обязано ознакомиться с содержанием настоящих Правил, Политикой обработки персональных данных Оператора инвестиционной платформы, путем проставления признака «Согласен и Ознакомлен» в электронной форме «Регистрация» Платформы перед подписанием ЭП и отправкой электронного заявления о присоединении к правилам Платформы.
- 3.4. Регистрация на Платформе возможна в качестве:
- Инвестора - физического лица; физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя; юридического лица.
  - Лица, привлекающего инвестиции, Заемщика - индивидуального предпринимателя; юридического лица.
- 3.5. После совершения первичной регистрации при регистрации лица на Платформе в качестве Инвестора, Оператору предоставляются следующие сведения и документы:
- 3.5.1. Для физического лица Гражданина РФ:
- фамилия, имя, отчество;
  - дата рождения;
  - место рождения;
  - паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
  - адрес регистрации и адрес места жительства;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
  - страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);
  - адрес электронной почты;
  - контактный номер мобильного телефона;
  - сведения об объеме инвестиций, совершенных лицом с использованием иных инвестиционных платформ за последний календарный год.
- После заполнения данных физическим лицом, регистрирующимся в качестве Инвестора, на Сайт загружаются сканкопии:
- паспорт РФ Инвестора (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- Согласие на обработку персональных данных дается путем проставления признака «Согласен» с политикой конфиденциальности платформы в соответствующем поле регистрации лица на Сайте.
- 3.5.2. Для индивидуальных предпринимателей Граждан РФ:
- фамилия, имя, отчество;
  - дата рождения;
  - место рождения;
  - паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
  - адрес регистрации и адрес места жительства;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
  - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
  - адрес электронной почты;
  - контактный номер мобильного телефона.
- После заполнения данных индивидуальным предпринимателем, регистрирующимся в качестве Инвестора, на Сайт загружаются сканкопии:
- паспорт РФ Инвестора (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- Согласие на обработку персональных данных дается путем проставления признака «Согласен» с политикой конфиденциальности платформы в соответствующем поле регистрации лица на Сайте.
- 3.5.3. Для юридического лица – резидента РФ:

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения);
- почтовый адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона;
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/ Управляющем по указанному перечню).
- сведения об уполномоченном представителе (паспортные данные, реквизиты доверенности).

После заполнения данных юридическим лицом, регистрирующимся в качестве Инвестора, на Сайт загружаются сканкопии:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющего);
- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;
- документ, подтверждающий полномочия представителя совершать действия на Платформе от имени юридического лица и паспорт представителя (если действия совершаются представителем).

Согласие единоличного исполнительного органа на обработку персональных данных дается путем проставления признака «Согласен» с политикой конфиденциальности платформы в соответствующем поле регистрации лица на Сайте.

3.6. После совершения первичной регистрации при регистрации лица на Платформе в качестве привлекающего инвестиции (Заемщика) на Оператору предоставляются следующие сведения и документы:

3.6.1. Для индивидуальных предпринимателей:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- сведения о наличии/ отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в настоящей Инвестиционной

платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается (путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации);

- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 25 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.

После заполнения данных индивидуальным предпринимателем, регистрирующимся в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются сканкопии:

- паспорт РФ лица, привлекающего инвестиции (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
  - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный год (для индивидуальных предпринимателей, существующих более одного года).
- Согласие на обработку персональных данных дается путем проставления признака «Согласен» с политикой конфиденциальности платформы в соответствующем поле регистрации лица на Сайте.

### 3.6.2. Для юридического лица:

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица; - юридический адрес (адрес места нахождения) и адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН), дата выдачи и кем выдан;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню, к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/Управляющем по указанному перечню);
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- сведения о контролирующих лицах юридического лица, включая фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения, место рождения, паспортные данные физического лица; основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, регистрационные данные страны происхождения иностранного юридического лица;
- сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости у контролирующих лиц и единоличного исполнительного органа юридического лица за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения о факте привлечения единоличного исполнительного органа юридического лица к наказанию в виде дисквалификации и административному наказанию;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) 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

(путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации);

- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона.

После заполнения данных юридическим лицом, регистрирующимся в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей компании);
- Устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями (по запросу Оператора);
- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа (по запросу Оператора);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей.
- Копия паспорта уполномоченного представителя и копия его доверенности.

Согласие единоличного исполнительного органа (единоличного соглашения, и (или) иного исполнительного органа Управляющей компании) на обработку персональных данных дается путем проставления признака «Согласен» с политикой конфиденциальности платформы в соответствующем поле регистрации лица на Сайте.

- 3.7. При регистрации на Сайте Пользователь создает Учетную запись, путем заполнения формы на Сайте, указывая контактный номер мобильного телефона и адрес электронной почты, а также устанавливает пароль для входа в Учетную запись на Сайте.
- 3.8. Учетная запись считается созданной после ввода в окно подтверждения на Сайте ЦКП, отправленного на контактный номер мобильного телефона, указанного Пользователем, и нажатия кнопки «Продолжить». После осуществления указанных действий Пользователю присваивается идентификатор и соответствующие ему Логин и Пароль.
- 3.9. Полным и безоговорочным принятием всех условий настоящих Правил является регистрация на Сайте и совершение указанных действий в следующей последовательности:
- 1) Ввод мобильного номера телефона Пользователя в специальном поле;
  - 2) Нажатие кнопки «Продолжить»;
  - 3) Ввод полученного от Оператора ЦКП в специальное поле на Сайте;
  - 4) Заполнение регистрационной формы;
  - 5) Загрузка необходимых документов;
  - 6) Для Заемщика: направление Оператору Заявления Заемщика о присоединении к правилам, подписанного простой электронной подписью.  
Для Инвестора: направление Оператору Заявления Инвестора о присоединении к правилам, подписанного простой электронной подписью.
  - 7) Для Инвестора: перечисляет со своего банковского счета не менее 1 (одного) рубля РФ на Номинальный счет.  
Для Заемщика: перечисляет верификационный платеж со своего расчетного счета не менее 1 (одного) рубля РФ на расчетный счет Оператора, указанный на Сайте.
- 3.10. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Заемщика сведений и документов и с момента зачисления верификационного платежа на счет Оператора Платформы:
- Регистрация Заемщика считается завершенной, Заемщик считается присоединившимся к Правилам и Договору на оказание услуг по привлечению инвестиций, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Заемщика для заключения с Инвесторами Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы;
  - правомочность доступа Заемщика к Платформе удостоверенной;

- полномочия Руководителя Заемщика на заключение Договоров займа подтвержденными.

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

- 3.11. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Инвестора сведений и документов и с момента зачисления денежных средств Инвестора в сумме не менее 1 (одного) рубля на Номинальный счет Регистрация Инвестора считается завершенной, Инвестор считается присоединившимся к Правилам и Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Инвестора для заключения с Заемщиками Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.  
В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого лица на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.
- 3.12. С целью идентификации и верификации лица, привлекающего инвестиции, Оператор инвестиционной платформы вправе направить Пользователю запрос на осуществление видеосвязи с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 3.13. Оператор инвестиционной платформы вправе осуществлять запись видеосвязи с Пользователем.
- 3.14. Осуществляя регистрацию, Пользователь гарантирует, что имеет соответствующие полномочия на принятие настоящих Правил в соответствии с учредительными или иными документами Участника и/или действующим законодательством.
- 3.15. Все действия, совершенные посредством личного кабинета Участника с использованием данных его Учетной записи, считаются действиями, совершенными Участником, и устанавливают обязанности и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и требований законодательства Российской Федерации.
- 3.16. Действия Участников на Платформе фиксируются в автоматической системе протоколирования (создания логов). Присоединяясь к настоящим Правилам, Участники подтверждают, что данные логирования, зафиксированные Платформой, являются достоверными и подтверждают выполнение Участником того или иного действия на Платформе. Участник обязан незамедлительно изменить пароль Учетной записи, если у него есть причины подозревать, что пароль стал известен третьим лицам или может быть использован не уполномоченными им третьими лицами.
- 3.17. Оператор инвестиционной платформы не несёт ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных на Платформу. Участники Платформы подтверждают, что вся представленная ими при регистрации на Сайте информация и документы, являются достоверными, актуальными, полными. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия Участника и их последствия, вызванные предоставлением недостоверной информации.
- 3.18. Документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Оператора инвестиционной платформы в течение не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения договоров.
- 3.19. Хранение документов и сведений осуществляется Оператором инвестиционной платформы в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.

- 3.20. По письменному запросу Участника документы и сведения, могут быть предоставлены Оператором в виде выписок из фиксируемой Платформой истории операций в рамках предоставления Инвестиций, в которых принимал участие запрашивающий Участник.
- 3.21. Перечисление не менее 1 (одного) рубля РФ в соответствии с п. 3.9. настоящих Правил является обязательным условием Регистрации Заемщика/Инвестора. Перечисление денежных средств Заемщиком/Инвестором должно осуществляться исключительно со счета Заемщика/Инвестора в обслуживающей его кредитной организации.

#### **4. Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.**

- 4.1. Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к Платформе для заключения с Инвесторами Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы, а Заемщик обязуется оплатить Оператору вознаграждение в соответствии с Правилами.
- 4.2. Заемщик вправе:
- 4.2.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.
  - 4.2.2. Получать доступ к Платформе.
  - 4.2.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.
  - 4.2.4. Получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций.
- 4.3. Заемщик обязан:
- 4.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.
  - 4.3.2. Уплачивать Оператору Вознаграждение за использование Платформы в порядке и сроки, установленные Правилами.
  - 4.3.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.
  - 4.3.4. Не предоставлять третьим лицам доступ в личный кабинет Заемщика. В случае нарушения настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Заемщиком, признаются как совершенные Заемщиком (уполномоченным лицом Заемщика) лично.
  - 4.3.5. Незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Заемщика, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Заемщиком в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в личный кабинет Заемщика и совершение действий от лица Заемщика третьими, неуполномоченными лицами.
  - 4.3.6. Договор заключен без определения срока его действия.  
Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг о привлечении инвестиций путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Заемщика перед Инвесторами, а также действующих Инвестиционных предложений. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжение Договора, при условии принятия Оператором такого заявления при этом все функции ЛК Заемщика отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функции просмотра баланса ЛС Заемщика. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до его расторжения в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

#### **5. Условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.**

- 5.1. По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы.
- 5.2. Инвестор вправе:
  - 5.2.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.
  - 5.2.2. Получать доступ к Платформе.
  - 5.2.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.
  - 5.2.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора в порядке, установленном настоящими Правилами.
  - 5.2.5. Получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций.
- 5.3. Инвестор обязан:
  - 5.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.
  - 5.3.2. Соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.
  - 5.3.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Инвестора. В случае нарушения Инвестором настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.
  - 5.3.4. Незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора третьими, неуполномоченными лицами.
  - 5.3.5. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты).
  - 5.3.6. Давать распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете, за исключением случаев перевода денежных средств Инвестора на банковский счет Заемщика для целей заключения Договора инвестирования, для которого дополнительного распоряжения Инвестора не требуется, в порядке, установленном настоящими Правилами и с учетом ограничений, в том числе (но не ограничиваясь) установленных настоящими Правилами. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.
- 5.4. Договор заключен без определения срока.
- 5.5. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжении Договора, при этом все функции ЛК Инвестора отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функций:
  - просмотра баланса ЛС Инвестора;

- подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных настоящими Правилами.

5.6. Односторонний отказ от договора любой из сторон невозможен при наличии действующих договоров инвестирования, а также в случае, если инвестор принял инвестиционное предложение, но у него истек срок, установленный частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ, для отказа от заключения договора инвестирования.

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

#### **6. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании.**

- 6.1. Пользователь заполняет на Сайте Платформы регистрационную форму с указанием запрашиваемых регистрационных или персональных данных.
- 6.2. При регистрации пользователь выбирает категорию Участника, в соответствии с которой осуществляет регистрацию - как Инвестор или как Заемщик.
- 6.3. В зависимости от выбранной категории Участника предлагается регистрационная форма с соответствующими полями заполнения, а также список документов, с которыми Пользователь должен согласиться для начала пользования Платформой (Правила Инвестиционной платформы, Согласие на обработку персональных данных и иные документы). Согласие выражается путем проставления признака «Согласен и Ознакомлен» в электронной форме Платформы перед подписанием электронной подписью и отправкой электронного заявления о присоединении к правилам Платформы.
- 6.4. После ввода контактных данных Платформа направляет контрольное письмо на электронную почту и смс-сообщение для подтверждения действительности электронной почты и мобильного телефона Пользователя.
- 6.5. Лицо, привлекающее инвестиции/Инвестор - юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель (далее также - ИП) указывают регистрационные данные, а также контакты Пользователя, которому предоставлено право непосредственно осуществлять юридические и фактические действия с использованием Платформы.
- 6.6. Действиями по установлению лиц при заключении договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании считаются:
  - предоставление физическим лицом или ИП своих персональных данных
  - ФИО, электронной почты, телефона и иных личных данных в регистрационной форме и Личном кабинете;
  - предоставление юридическим лицом официальных данных о себе и о лицах, имеющих право действовать без доверенности (наименование, ИНН, ОГРН юридического лица, юридический адрес, ФИО, должность, наименование единоличного исполнительного органа, а также о лице, уполномоченном осуществлять фактические и юридические действия с участием Платформы: ФИО, должность, паспортные данные, электронная почта, телефон) данных в регистрационной форме и Личном кабинете;
  - действия Оператора Платформы по проверке действительности электронной почты и телефона путем направления соответствующих кодов подтверждений на указанные адреса и номера;
  - действия Пользователей по подтверждению действительности контактных данных путем ввода полученных от Оператора Платформы соответствующих кодов подтверждений;
  - действия Оператора Платформы по проверке указанных при регистрации данных и загруженных документов, а также проверка на соответствие Участника требованиям закона, предъявляемым к Инвестору или лицу, привлекающему инвестиции, включая требования по

объему совершенных инвестиций. Оператор инвестиционной платформы вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

- 6.7. Оператор до заключения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций устанавливает лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций посредством анализа и проверки указываемых этим лицом данных при регистрации на Сайте Инвестиционной платформы. При этом Оператор вправе устанавливать лиц, привлекающих инвестиции, и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации. Оператор проверяет данные зарегистрировавшихся на Сайте инвестиционной платформы лиц, привлекающих инвестиции, и, при выявлении несоответствий, обновляет информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации, не реже одного раза в месяц. При выявлении существенных несоответствий между данными, указанными лицом, привлекающим инвестиции, и данными единой системы идентификации и аутентификации о таком лице, Оператор вправе заблокировать учетную запись такого лица на Сайте до предоставления последним Оператору актуальных данных. Ответственность за актуальность сведений, указанных лицом, привлекающим инвестиции, в своем Инвестиционном предложении, несет лицо, привлекающее инвестиции.
- 6.8. Оператор устанавливает лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (Инвестором) посредством анализа и проверки указываемых Инвестором при регистрации на Сайте Инвестиционной платформы данных. При этом Оператор вправе устанавливать Инвесторов, регистрирующихся на Сайте Инвестиционной платформы, и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации. Оператор проверяет данные зарегистрировавшихся на Сайте Инвестиционной платформы Инвесторов и при выявлении несоответствий обновляет информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации, не реже одного раза в месяц. При выявлении несоответствий между данными, указанными Инвестором, и данными единой системы идентификации и аутентификации об Инвесторе, Оператор вправе заблокировать учетную запись Инвестора на Сайте до предоставления последним Оператору актуальных данных. Ответственность за актуальность сведений, указанных Инвестором при регистрации на Сайте инвестиционной платформы, несет Инвестор.

## **7. Требования к участникам платформы.**

7.1. Заемщиком не может быть:

- 7.1.1. Любое лицо которое, и (или) контролирующее лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ 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.
- 7.1.2. Лицо не соответствующим требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение №8 к Правилам)
- 7.1.3. Юридическое лицо в случае, если:
- 7.1.4. 1) контролирующее лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

- 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.

7.1.5. 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.

7.1.6. Требования к Инвестору:

- 1) Инвестором не может быть физическое лицо, которое инвестировало 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 более 600 (шестьсот) тысяч рублей, за исключением, если такое физическое лицо признано Оператором квалифицированным инвестором в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Данное ограничение не распространяется на физических лиц являющимися индивидуальными предпринимателями.
- 2) Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором в порядке, установленном действующим законодательством.
- 3) Не может быть лицо, не являющееся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)
- 4) Не может быть юридическое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:
  - (а) 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);
  - (б) 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.

7.1.7. Требования к Участникам Платформы:

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

- 3) В случае, если Участник действует к выгоде третьих лиц, Участник обязан представить Оператору до совершения операции, сведения необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом.
  - 4) Соблюдать требования федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Участником Оператору в рамках договора присоединения к настоящим Правилам.
  - 5) В случае наличия статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США при регистрации на Платформе предоставлять сведения о таком статусе, а при изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США предоставлять сведения о таком изменении в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.
  - 6) Участники- индивидуальные предприниматели, пассивные нефинансовые организации обязаны предоставлять по запросу Оператор информации/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих.
- 7.2. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения, установленного частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Платформы. Контроль, предусмотренный настоящим пунктом, осуществляется Оператором на основании заверений Инвестора - физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, представляемых при совершении Акцепта, по форме, установленной в Приложении № 4 к настоящим Правилам.

## **8. Способы и порядок инвестирования с использованием инвестиционной платформы.**

- 8.1. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться путем предоставления займов на основании договора займа, со множественностью лиц на стороне кредитора.
- 8.2. Заключение Договора инвестирования
  - 8.2.1. Договор инвестирования считается заключенным между Инвесторами, акцептовавшими Инвестиционное предложение, и Заемщиком при условии одновременного наступления следующих обстоятельств:
    - 1) Инвесторы в течение срока действия Инвестиционного предложения акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, равную или превышающую Минимальную сумму Займа.
    - 2) Поступление денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика.
  - 8.2.2. Действие инвестиционного предложения прекращается при условии достижения максимального объема денежных средств Инвесторов, либо по истечению срока действия такого инвестиционного предложения. О прекращении действия инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств Оператор раскрывает информацию на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день такого прекращения.
  - 8.2.3. Договор инвестирования не может быть заключен в случае, если:
    - по истечении срока действия Инвестиционного предложения Инвесторы акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, меньшую Минимальной суммы.
  - 8.2.4. Оператор сообщает о факте не заключения Договора инвестирования в день наступления указанных выше обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на номинальном счете для целей их перечисления Заемщику, разблокируются Оператором не позднее следующего рабочего дня после сообщения о факте не заключения Договора инвестирования.
- 8.3. Внесение сведений о заключении Договора инвестирования в Реестр договоров Платформы.
  - 8.3.1. Оператор не позднее дня, следующего за днем заключения Договора инвестирования, вносит в реестр Договоров инвестирования запись о каждом заключенном Договоре

- инвестирования, в которой содержатся сведения о всех существенных условиях Договора инвестирования (минимальная и максимальная сумма инвестиций, фактическая сумма полученных инвестиций, процентные ставки, сроки, иные сведения), о Заемщике, об Инвесторах, принявших Инвестиционное предложение, суммах, переданных каждым из Инвесторов Заемщику по данному договору Инвестирования, а также иные сведения.
- 8.3.2. Оператор по первому требованию Инвестора выдает ему выписку из Реестра договоров (Приложение №6), в которой сведения о других Инвесторах будут обезличены с указанием общего количества Инвесторов, являющихся кредиторами по Договору инвестирования.
- 8.3.3. Выписка из Реестра договоров является доказательством заключения Договора инвестирования между Инвестором (Инвесторами) и Заемщиком (ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").
- 8.4. Порядок исполнения Договора инвестирования.
- 8.4.1. Требования Инвесторов по Договору инвестирования не являются солидарными, при осуществлении прав кредитора согласие других Инвесторов не требуется. Размер требований каждого из Инвесторов к Заемщику равен сумме инвестирования, указанной в Акцепте, а также начисленным на эту сумму процентам, штрафам, неустойкам в соответствии с условиями Договора инвестирования.
- 8.4.2. Средства поступающие от Заемщика в целях погашения задолженности по Договору инвестирования распределяются Оператором между Инвесторами пропорционально сумме инвестиции, переданной Инвестором по данному Договору инвестирования.
- 8.4.3. В целях исполнения обязательств перед Инвесторами Заемщик перечисляет денежные средства на Номинальный счет (ч. 16 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"). Исполнение денежных обязательств перед Инвестором по Договору инвестирования иным способом не является надлежащим в силу прямого указания в законе на способ такого исполнения (ст. 309 ГК РФ).
- 8.4.4. В случае, если Заемщик просрочил исполнение обязательств по Договору инвестирования, денежные средства, поступающие от Заемщика, подлежат распределению пропорционально сумме задолженности каждому Инвестору

#### **9. Порядок принятия инвестиционного предложения инвесторами. Отказ от инвестиционного предложения.**

- 9.1. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами осуществляется путем направления Заемщику Акцепта при условии достаточности денежных средств Инвестора на номинальном счете.
- 9.2. Инвестор, принявший инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящим пунктом Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику.
- 9.3. Акцепт и отзыв Акцепта может быть направлен только с использованием технических средств Платформы.

#### **10. Учет средств и обязательств. Сроки и порядок передачи денежных средств участникам платформы с номинального счета оператора.**

- 10.1. Учет денежных средств и обязательств Участников платформы. Лицевой счет (ЛС).

Для целей учета средств и обязательств каждому Участнику платформы открывается ЛС. ЛС представляет собой обособленный участок базы данных Оператора, в которой фиксируются сведения о всех операциях Участника платформы, включая:

- Зачисление денежных средств Инвестора на Номинальный счет (ввод денежных средств Инвестора);
- Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на расчетный счет Заемщика (предоставление займа);
- Зачисление денежных средств от Заемщика на номинальный счет, в целях исполнения обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору инвестирования (погашение задолженности по возврату суммы займа, уплате процентов, иным денежным обязательствам);
- Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора (вывод денежных средств Инвестора);
- Получение средств Заемщиком (отражение задолженности на ЛС Заемщика);
- Изменение размера задолженности по ЛС Заемщика;
- Начисление процентов, повышенных процентов, пеней, неустоек иных обязательств по ЛС Заемщика и Инвесторов.

#### 10.2. Передача средств Инвесторов Заемщику

Передача средств от Инвесторов Заемщику осуществляется путем направления Оператором платежного поручения по Номинальному счету, на основании которого осуществляется списание денежных средств с Номинального счета на расчетный счет Заемщика.

Оператор переводит сумму займа в течение 1 (одного) рабочего дня со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

В платежном поручении указывается дата и номер инвестиционного предложения, по которому перечисляются денежные средства.

В день списания средств Инвесторов с Номинального счета на счет Заемщика Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заемщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в ЛС Инвесторов и Заемщика. Подтверждением того, что денежные средства поступили на банковский счет лица, привлекающего инвестиции может являться выписка по банковскому счету лица, привлекающего инвестиции, которую Заемщик обязуется предоставить Оператору в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления денежных средств с Номинального счета на банковский счет Заемщика.

#### 10.3. Передача средств Заемщика Инвесторам в целях погашения обязательств.

Заемщик передает денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет. В платежном поручении указывается номер ЛС Заемщика.

Оператор производит учет изменений остатков денежных средств, принадлежащих Инвесторам на номинальном счете, являющихся бенефициарами таких средств, а также изменяет сведения об остатке задолженности на ЛС Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

#### 10.4. 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 банковский счет Инвестора путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств Инвестора на номинальном счете с учетом средств, зарезервированных для исполнения Акцептов Инвестора.

Денежные средства списываются с Номинального счета не позднее следующего рабочего дня после поступления распоряжения Инвестора. Срок зачисления средств на банковский счет Инвестора зависит от банка, обслуживающего банковский счет Инвестора.

#### 10.5. Зачисление средств Инвестора на номинальный 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).

- 10.6. Расчеты между Участниками платформы и Оператором.  
Вознаграждение Оператора подлежит оплате лицом, привлекающим инвестиции, с банковского счета последнего на расчетный счет Оператора не позднее дня заключения договора инвестирования.
- 10.7. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете.  
Инвестор не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете
- 10.8. Отчет Оператора об операциях с денежными средствами Инвестора.  
Обо всех операциях с денежными средствами Инвестора на Номинальном счете Оператор уведомляет Инвестора с помощью всех доступных для Инвестора каналов связи, а именно: sms, электронная почта, уведомления в личном кабинете, сообщения в мессенджере Telegram.  
Указанные сообщаются в течение 1 (одного) рабочего дня после совершения такой операции. Инвестор имеет возможность в любой момент времени сформировать отчет обо всех операциях с его денежными средствами при помощи личного кабинета. Отчет формируется непосредственно в интерфейсе личного кабинета.

### **11. Вознаграждение оператора. Порядок определения и оплаты.**

- 11.1. Вознаграждение Оператора подлежит оплате лицом, привлекающим инвестиции, с банковского счета последнего на расчетный счет Оператора не позднее дня заключения Договора инвестирования. Ставка вознаграждения Оператора устанавливается Тарифами, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.
- 11.2. Вознаграждение считается оплаченным Лицом, привлекающим инвестиции с момента поступления денежных средств на банковский счет Оператора.

### **12. Состав информации, раскрываемой Оператором. Требования к инвестиционному предложению.**

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:

- 1) информацию об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, в том числе:
  - (а) наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора Платформы;
  - (б) сведения о лицах, контролирующих Оператора Платформы;
  - (в) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Оператора Платформы;
  - (г) сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора Платформы;
  - (д) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;
  - (е) сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора Платформы, оказываемые участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором;
- 2) Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями и приложениями публикуются не позднее 5 календарных дней до даты вступления в силу изменений;
- 3) порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием Платформы;
- 4) информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заемщиком;
- 5) годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- 6) срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;

7) информацию о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании; 8) иную информацию, предусмотренную Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Информация подлежит раскрытию Оператором не позднее 5 рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ, а в случае изменения указанной информации после ее раскрытия, она должна быть обновлена не позднее 2 рабочих дней с даты изменения, за исключением следующих случаев:

– бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности подлежит опубликованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Оператором Платформы аудиторского заключения в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности (для аудиторского заключения, если проведение аудита является обязательным в соответствии с действующими нормативными актами);

– годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций публикуется не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом.

Также срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования не превышает 24 часа.

12.1. Инвестиционное предложение Заемщика должно содержать все существенные условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата и другие), а также срок действия Инвестиционного предложения, Минимальная сумма займа и Максимальная сумма займа, а также следующие сведения:

- информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;

- информация о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее Заемщика-юридическое лицо приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим Заемщика;

- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);

- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

Заемщик формирует Инвестиционное предложение по стандартной форме, установленной Правилами в Приложении № 3. Инвестиционное предложение может содержать иные положения, не противоречащие законодательству.

При формировании Инвестиционного предложения Заемщик представляет Оператору сведения о себе и о своих инвестиционных предложениях по форме, установленной в Приложении № 10. Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию о Заемщике, предусмотренную законодательством и об инвестиционных предложениях Заемщика, в Карточке соответствующего займа.

О Заемщике предоставляется следующая информация:

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

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

- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 6) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами;
- 7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):

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

### **13. Соглашение об электронном взаимодействии Участников**

- 13.1.** Данный раздел определяет условия Соглашения об электронном взаимодействии Участников и описывает порядок обмена информацией между Участниками Инвестиционной платформы в целях исполнения требований [ст.4](#) Федерального закона 259-ФЗ.
- 13.2.** Присоединение к настоящим Правилам подразумевает согласие использовать приведенный в настоящем разделе порядок взаимодействия между Участниками и Оператором, Простую электронную подпись, электронное взаимодействие как основной способ подписания документов и взаимодействия Участников в рамках Инвестирования на Платформе.
- 13.3.** Участники Инвестиционной платформы и Оператор, являются сторонами электронного взаимодействия. Электронное взаимодействие реализуется через:
  - 13.3.1.** Электронные документы, подписанные Простой электронной подписью со стороны Заемщика: Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, а также акты и Приложения к ним; Инвестиционного предложения, а также документов с ним связанных, в том числе в случае их изменения; Сведения в рамках реализации Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ Любые заявления связанные с реализацией настоящих Правил. Датой данных документов является дата подписания документа, если в документе не указано иное.
  - 13.3.2.** Электронные документы, подписанные Простой электронной подписью со стороны Инвестора: Заявление на присоединение к Правилам, Декларацией о рисках, Заявление о присоединении к Договору инкассо-цессии, Акцепт Датой данных

документов является дата подписания документа, если в документе не указано иное.

- 13.3.3. Обмен прочей информацией реализуется посредством электронной почты. Под таким обменом подразумевается отправка сообщений, а также документов, скан-копий и изображений посредством электронной почты Пользователя, указанной при создании Аккаунта или в Договоре об оказании услуг по привлечению Инвестиций с одной стороны и адреса электронной почты Оператора, указанной на Сайте с другой стороны. Стороны Соглашения об электронном взаимодействии согласились принимать и считать такие документы надлежащими и имеющими силу до получения их оригиналов в бумажном виде. Указанный порядок является основным способом взаимодействия в рамках настоящих Правил, если не указано иное. Датой данных документов является дата отправки такого электронного сообщения, если в документе не указано иное. Стороны обязуются хранить в тайне ключи своих электронных подписей (пароли от электронных почтовых ящиков).
- 13.4. Оператор Инвестиционной платформы и Участники, договорились о том, что отправитель несёт ответственность за достоверность информации, отправленной в формате электронного взаимодействия, а полученная таким способом информация считается получателем достоверной и может применяться в качестве письменных доказательств в суде.
- 13.7. Пользователь обязуется не сообщать (не раскрывать) другим Пользователям и иным третьим лицам информацию о своих Логине и пароле - такая информация является конфиденциальной. Пользователь соглашается с тем, что в случае передачи третьей стороне информации о Логине и пароле, он соглашается с принятием на себя всех последующих рисков недобросовестного использования его Аккаунта третьими лицами.
- 13.8. Оператор обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых положений законодательства Российской Федерации о персональных данных в связи с осуществлением функций, предусмотренных настоящими Правилами. Персональные данные Участников, представителей и иных лиц предоставляются Оператору для осуществления Оператором функций, предусмотренных настоящими Правилами. Порядок хранения, обработки и передачи персональных данных третьим лицам определен в Политике по обработке персональных данных Оператора, размещенная на Сайте, в разделе "Раскрытие информации".
- 13.9. Предоставление Оператору персональных данных Участником, заявителем или иным лицом, предоставляющим Оператору персональные данные в соответствии с настоящими Правилами, признается гарантией со стороны такого лица, что персональные данные предоставлены Оператору с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, и одновременно является поручением такого лица Оператору на обработку предоставленных персональных данных, при условии обеспечения Оператором конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.
- 13.10. Обмен информацией между Инвесторами осуществляется с использованием технических средств Платформы (чат Платформы, размещенный в ЛК Инвестора).
- 13.11. В случае обращения Пользователя к Оператору Платформы посредством способов указанных или доступных на Сайте Платформы, Оператор обязан ответить на данный запрос Пользователя не позднее чем в течение 3 рабочих дней ответным сообщением с контактного адреса, с которого получено обращение, а в случае если возможна идентификация Пользователя - то ответ возможен также на адрес электронной почты или телефон, указанный при Регистрации.

#### **14. Порядок применения мобильного приложения.**

Мобильное приложение при использовании Платформы не применяется.

#### **15. Электронная цифровая подпись участника инвестиционной платформы.**

- 15.1. Участники и Оператор инвестиционной платформы являются сторонами электронного взаимодействия посредством Платформы.
- 15.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Участниками и Оператором инвестиционной платформы использование Простой электронной подписи.  
Настоящие Правила устанавливают порядок использования Простой электронной подписи, которые подтверждают факт формирования электронной подписи Участником и определяет возникновение в связи с этим соответствующих прав и обязанностей.
- 15.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Инвесторами и Заемщиками Ключевой пары ЭП, в том числе порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие, в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.
- 15.4. Настоящие Правила устанавливают порядок использования простой ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Инвестором или Заемщиком (уполномоченным представителем Инвестора или Заемщика соответственно), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.
- 15.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к ним. С указанным условием Инвестор или Заемщик (а также Пользователь при регистрации на Сайте), направляя Заявление, ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Инвестора или Заемщика с Оператором, так и Инвестора и Заемщика между собой в рамках Платформы и при заключении Договора инвестирования.
- 15.6. Порядок генерации кода простой ЭП и признания электронных документов, подписанных простой ЭП. Правила определения лица, подписывающего электронный документ.
- 15.6.1. В целях электронного взаимодействия между Сторонами по умолчанию используется простая ЭП для подписания электронных документов, направляемых Инвестором Оператору, Заемщиком Оператору, Инвестором Заемщику, Заемщиком Инвестору посредством Платформы.
- 15.6.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Инвестор или Заемщик проходит идентификацию на Платформе.
- 15.6.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс сообщения, направляет Инвестору или Заемщику специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Инвестору или Заемщику посредством направления смс-сообщения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный Пользователем при регистрации на Сайте или указанный таким Пользователем при регистрации Инвестора/Заемщика (в Заявлении) как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации на Платформе и получения любой информации от Оператора. Указанный код Инвестор/Заемщик вводит в специальное диалоговое окно на Платформе в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заемщиком в адрес Оператора, Инвестором в адрес Заемщика посредством Платформы или Заемщиком в адрес Инвестора посредством Платформы.
- 15.6.4. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (Инвестора/Заемщика, уполномоченного представителя Инвестора/Заемщика), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.
- 15.6.5. Лицо, создающее электронный документ на Платформе и подписывающее такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное средствами Платформы, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации на Платформе (при осуществлении доступа к ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на Платформе).

- 15.6.6. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа к Платформе и для идентификации на Платформе. В том числе, но не ограничиваясь, Инвестор/Заемщик (уполномоченный представитель Инвестора/Заемщика) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа к Платформе и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Инвестора/Заемщика, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 15.6.10. настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Инвестора/Заемщика системным или аппаратным модификациям.
- 15.6.7. Электронный документ, созданный Инвестором/Заемщиком и подписанный простой ЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Инвестором/Заемщиком собственноручно.
- 15.6.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Оператора.
- 15.6.9. ЦКП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.
- 15.6.10. В случае использования Инвестором/Заемщиком для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь: используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии; используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии; устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT); подключение к Платформе осуществляется через недоверенные прокси сервера, открытые wi-fi сети; на устройствах используются браузеры (Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами; на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ, Стороны электронного взаимодействия (Инвестор/Заемщик/Оператор) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Инвестору/Заемщику возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или Заемщика, в связи с возможной компрометацией информации и данных Инвестора/Заемщика, необходимых для доступа к Платформе.

### **16. Порядок публикации и внесения изменений в Правила.**

- 16.1. Настоящие Правила подлежат раскрытию, и размещаются в месте, доступном для ознакомления с ними любого заинтересованного лица - на официальном сайте Оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://remoney.tech>.
- 16.2. Оператор инвестиционной платформы имеет право в одностороннем порядке вносить изменения (и (или) дополнения) в настоящие Правила. Изменения (и (или) дополнения) в настоящие Правила не распространяются на отношения между Участниками Инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений (и (или) дополнений). Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России. 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 статьи 15 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ. Размещение информации об изменении (и (или) дополнении) Правил осуществляется Оператором инвестиционной платформы путем публикации новой редакций Правил, изменений

- и (или) дополнений к ним на официальном Сайте Инвестиционной платформы с указанием даты раскрытия информации и даты вступления в силу Правил, содержащих изменения (и (или) дополнения).
- 16.3. Действовавшие до вступления в силу изменений (и (или) дополнений) Правила остаются доступными всем заинтересованным лицам на Сайте Оператора инвестиционной платформы и применяются к Участникам, зарегистрировавшимся на Сайте Платформы и присоединившимся тем самым к Договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций/об оказании услуг по содействию в инвестировании до даты вступления в силу Правил, содержащих изменения (и (или) дополнения). Изменения в правила инвестиционной платформы не могут распространяться на отношения между участниками инвестиционной платформы и оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений
- 16.4. Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в актуальной для Участника редакции с учетом даты регистрации Участника на Платформе).
- 16.5. Принимая во внимание, что настоящие Правила содержат в себе условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций Участник, осуществляя регистрацию, подтверждает согласие с нижеуказанным порядком внесения изменений в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции). Внесение изменений в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании/ Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций осуществляется путем размещения новой редакции Правил Инвестиционной Платформы на сайте Оператора инвестиционной платформы с соблюдением указанного выше порядка.
- 16.6. В случае внесения Оператором изменений в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании/ Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций Участник, если это предусмотрено законом, вправе подать заявление на расторжение договора. Для расторжения Договора Участник направляет Оператору инвестиционной платформы соответствующее заявление в Личном кабинете Участника, подписанное Простой электронной подписью Участника.
- 16.7. Учитывая, что средства инвестирования, перечисленные Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение лица, привлекающего инвестиции, аккумулируются на Номинальном счете Оператора и подлежат дальнейшему направлению такому лицу, то в целях надлежащего исполнения Участниками принятых на себя при использовании Платформы обязательств (в том числе обязательств по возврату средств инвестирования), расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций допускается до момента перечисления средств инвестирования с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции. Расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций производится на основании соответствующего заявления Участника.
- 16.8. В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по инициативе Инвестора, в соответствующем письменном заявлении Инвестором указываются реквизиты банковского счета Инвестора для возврата ранее зачисленных на Номинальный счет Оператора денежных средств. В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по инициативе Инвестора Оператор осуществляет перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора в полном объеме. Заявление Инвестора о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании одновременно является распоряжением Инвестора на возврат Инвестору денежных средств. Возврат денежных средств Инвестору, расторгающему Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, ранее заключенный с Оператором, осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Инвестором Оператору соответствующего заявления в Личном кабинете. В случае расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по инициативе лица, привлекающего инвестиции, Оператор уведомляет об этом в

Личном кабинете Инвестора, который подтвердил свое участие в проекте лица, 10 привлекающего инвестиции. В этом случае средства Инвестора не перечисляются с Номинального счета Оператора лицу, привлекающему инвестиции, расторгающему Договор.

- 16.9. Неполучение Оператором инвестиционной платформы от Участника письменного заявления о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) или Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции) в течение 10 (Десяти) дней с даты размещения новой редакцией Правил инвестиционной платформы на Сайте Оператора инвестиционной платформы либо осуществление действий по Инвестированию или получению инвестиций спустя пять дней с даты опубликования новой редакцией Правил инвестиционной Платформы, считается выражением согласия Участника с изменениями условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции).

### **17.Обработка информации участниками платформы.**

- 17.1. Заключая Договор инвестирования, стороны предоставляют друг другу согласие в период действия Договора инвестирования, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) Договора, осуществлять обработку Персональных данных Сторон и/или их уполномоченных представителей в следующих целях: рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заемщику денежных средств, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Заемщика и его уполномоченных представителей; проверка достоверности указанных Заемщиком сведений и представленных документов; совершение Инвестором сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе, не являющимся микрофинансовыми организациями и/или организациями, не являющимися кредитными и не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Инвестором информации о возможности уступки прав (требований) по Договору инвестирования; истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам Заемщика перед Инвестором; иные цели, прямо предусмотренные Договором инвестирования и настоящими Правилами.
- 17.2. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве (отзыв может быть направлен Стороной в письменной форме по реквизитам другой Стороны, последним известным направляющей отзыв Стороне).
- 17.3. Указывая в Инвестиционном предложении или Акцепте и в иных документах сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Сторона по Договору инвестирования поручает Другой Стороне по Договору займа осуществлять обработку предоставленных ею персональных данных указанных лиц в целях, указанных в Договоре займа. При этом Сторона, предоставившая персональные данные таких лиц несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку другой Стороной их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».
- 17.4. Обработка персональных данных осуществляется Сторонами с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».
- 17.5. Сторона вправе в письменной форме направить заявление об отзыве предоставленных Персональных данных в срок не ранее, чем за 30 (Тридцати) календарных дней до предполагаемой даты отзыва Персональных данных.
- 17.6. Заемщик, заключая Договор инвестирования заявляет, что ему известно о праве на предоставление Оператором в любое бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) по усмотрению Оператора информации о Заемщике и обязательстве Заемщика по Договору инвестирования,

предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г.

### **18. Ответственность сторон.**

- 18.1. За нарушения, неисполнения, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор и Участники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 18.2. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Участник по причине несоблюдения ею требований Правил.
- 18.3. 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.
- 18.4. 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.
- 18.5. 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.
- 18.6. Если Инвестор/ Заемщик/Поручитель (Пользователь) не сообщит о вышеупомянутых обстоятельствах непреодолимой силы в указанный выше срок, то он не имеет права на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.
- 18.7. На период действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение всех договорных обязательств Сторон приостанавливается. Штрафные санкции в данный период не применимы.
- 18.8. 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.
- 18.9. 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.
- 18.10. 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).
- 18.11. 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.
- 18.12. В случае обнаружения недостоверности представленных Участником Платформы сведений, а также если у Оператора Платформы возникнут обоснованные сомнения в их достоверности (в том числе, если при попытке связаться с Участником Платформы его указанные контактные данные окажутся несуществующими или недостоверными), в случае неисполнения Участником Платформы обязанностей, предусмотренных Правилами, нарушения Участником Платформы

Правил, Оператор Платформы имеет право заблокировать Участнику Платформы доступ к функционалу ЛК полностью или в части.

- 18.13. Оператор Платформы уведомляет Участника Платформы о принятом решении (одним или несколькими способами): (1) посредством функционала Личного кабинета Участника Платформы; (2) в СМС-сообщении, направленном на телефонный номер Участника, указанный при регистрации; (3) в сообщении, направленном на адрес электронной почты Участника, указанный при регистрации. Функционал ЛК блокируется Оператором с даты получения уведомления Участником или с даты, указанной в таком уведомлении.
- В случае если Оператор Платформы блокирует Личный кабинет Участника Платформы вследствие наступления обстоятельств, указанных в пп. 16.12. Правил: Заемщику остается доступным часть ЛК отображающая размер задолженности Заемщика и график погашения задолженности по заключенным Договорам инвестирования. Заемщик погашает задолженность в безналичном порядке платежными поручениями в порядке п. 16 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ, путем перечисления денежных средств на номинальный счет Оператора.
- 18.14. Оператор разблокирует функционал ЛК Участника в течение 1 (одного) рабочего дня с момента, когда обстоятельство, указанные в п. 16.12. Правил отпали.
- 18.15. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Участник по причине ненадлежащего изучения информации, касающейся работы Платформы, вследствие ненадлежащего изучения положений Правил, незнания законодательства Российской Федерации, а также ненадлежащее выполнение всех требований и процедур, предусмотренных Правилами.
- 18.16. Оператор не несет ответственности перед Участниками за неисполнение/ ненадлежащее исполнения другими Участниками обязательств по Договору инвестирования, заключенному на Платформе Участниками. Оператор не отвечает по обязательствам лиц, привлекающих инвестиции.
- 18.17. Оператор Платформы не несет ответственности за передачу доступа к Личному кабинету Самим Пользователем и связанными с такой передачей, рисками и убытками.
- 18.18. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:
- раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об Инвестиционной платформе и Операторе инвестиционной платформы;
  - нарушения Оператором инвестиционной платформы настоящих Правил;
  - несоответствия Инвестиционной платформы требованиям статьи 11 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ.

## **19. Конфиденциальность.**

- 19.1. Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Платформы документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну. 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 или настоящих Правил.
- 19.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 17.1. Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств, установленных Правилами.
- 19.3. Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) иным Сторонам при совершении действий на Платформе.
- 19.4. Оператор обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых положений законодательства Российской Федерации о персональных данных в связи с осуществлением функций, предусмотренных настоящими Правилами. Персональные данные Участников,

представителей и иных лиц предоставляются Оператору для осуществления Оператором функций, предусмотренных настоящими Правилами.

- 19.5. Предоставление Оператору персональных данных Участником, заявителем или иным лицом, предоставляющим Оператору персональные данные в соответствии с настоящими Правилами, признается гарантией со стороны такого лица, что персональные данные предоставлены Оператору с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, и одновременно является поручением такого лица Оператору на обработку предоставленных персональных данных, при условии обеспечения Оператором конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.
- 19.6. Перечень действий (операций) с персональными данными, которые могут совершаться Оператором: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, при условии, что каждое такое действие (операция) соответствует настоящим Правилам, а также законодательству Российской Федерации. Оператор обеспечивает защиту таких персональных данных в соответствии с требованиями статьи 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в редакции, действующей на момент обработки персональных данных.

## **20. Разрешение споров. Порядок изменения договора займа.**

- 20.1. Участники инвестиционной платформы и Оператор должны стремиться к разрешению споров и разногласий, возникающих между ними в рамках исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, путем прямых переговоров.
- 20.2. При недостижении согласия путем переговоров заинтересованная сторона (Участник платформы или Оператор) направляет второй стороне мотивированную претензию по месту ее нахождения. Срок предоставления ответа на претензию 7 (семь) дней. Сторона направившая претензию имеет право обратиться в суд через 15 (пятнадцать) дней с момента направления претензии.
- 20.3. При недостижении согласия в претензионном порядке споры между Участником платформы и Оператором разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде города Москвы.
- 20.4. С момента заключения Договора инвестирования (Договора займа) внесение изменений в Договор займа возможно исключительно путем подписания дополнительного соглашения между Инвесторами и Заемщиком, составляемого в электронном виде, подписываемого простыми электронными подписями Сторон на Платформе или путем подписания дополнительного соглашения Сторонами на бумажном носителе.

## **21. Перечень приложений к Правилам:**

1. Приложение № 1 - Форма Заявления заемщика о присоединении к Правилам;
2. Приложение № 2 - Форма Заявления Инвестора о присоединении к Правилам;
3. Приложение № 3 - Форма Инвестиционного предложения Заемщика;
4. Приложение № 4 - Форма Акцепта Инвестора;
5. Приложение № 5 - Тарифы Платформы;
6. Приложение № 6 - Форма выписки из Реестра договоров Платформы;
7. Приложение № 7 - Общие условия договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо цессии);
8. Приложение №1 к приложению №7 Заявление о присоединении к договору инкассо-цессии
9. Приложение № 8 - Политика отбора заявок;
10. Приложение № 9 - Политика работы с просроченной задолженностью (Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции).
11. Приложение № 10 – Форма сведений о заемщике.

**Приложение № 1 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**Заявление Заемщика № \_\_\_\_\_  
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»**

1. Сведения о Заемщике:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец	

Подписывая заявление подтверждаю:

– Физическое лицо/Единоличный исполнительный орган организации/Представитель Заёмщика/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);

– Заёмщик-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся едином государственном реестре юридических лиц;

– Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Заёмщика, представлена Платформе.

2. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «РЕМАНИ» (Акционерное общество «РЕМАНИ», ОГРН 1237700038267, ИНН 9721195680) (далее - «Оператор»), Заемщик передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций. Заемщик заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3. Настоящим Заемщик, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, а также в целях проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации, проверки сведений, указанных в данном Заявлении, оценки риска сотрудничества, в течение срока действия договорных отношений, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения сотрудничества:

Передаёт Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение),

извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства.

Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам, а также в случае возникновения задолженности у Заемщика, при привлечении Оператором третьих лиц к оказанию услуг Оператору и третьим лицам по взысканию такой задолженности с Заемщика (в том числе в случае уступки Оператором (ей) прав требования к Заемщику третьим лицом (или третьему лицу) или без уступки такого права) с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Заемщик (единоличный исполнительный орган Заемщика) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ООО «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер, информация об оказанных операторами услугах связи (в том числе информации о моем местонахождении при получении услуг связи) и платежах за эти услуги по договору об оказании услуг связи, идентификаторы пользовательского (оконечного) оборудования, и передачу ими результата обработки Оператору. Дает согласие Оператору на передачу третьему лицу, в случае уступки Оператором прав требования долга такому третьему лицу, а также при привлечении Оператором третьего лица к оказанию услуг Оператору по взысканию задолженности с Заемщика без уступки прав требования долга, сведений о неисполненных обязательствах Заемщика: сумме просроченной задолженности, размере начисленных на сумму задолженности, но не уплаченных, процентов, штрафов и неустоек.

4. Дает согласие на получение Оператором от бюро кредитных историй (АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, ООО "БКИ Эквивафакс" ИНН 7813199667, а также иных Бюро кредитных историй), в том числе от их представителей, кредитного отчета с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и /или деловой репутации из основной части кредитной истории Заемщика и уполномоченного лица Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Заемщик осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Заемщика и представителя Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом №218-ФЗ, составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и согласен, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

5. Подписывая настоящее Заявление, Заемщик подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются простой электронной подписью Заемщика в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.
6. Соглашение об использовании указанного аналога собственноручной подписи считается достигнутым в момент передачи настоящего заявления Оператору. Заемщик настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Заемщиком на платформе «РЕМАНИ» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия. Заемщик оповещен и согласен соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.
7. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано простой электронной подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об электронной подписи" приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

**Подписано при помощи СМС (ПЭП)**

<b>ID Заемщика</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>ЦКП (СМС-код)</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**Заемщик**

**Подписано ЭЦП**

**Приложение № 2 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА № \_\_\_\_\_ о присоединении к Правилам инвестиционной  
платформы «РЕМАНИ»**

1. Сведения об инвесторе  
1.1. Физическом лице

ФИО	
Серия и номер паспорта	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец	

- 1.2. Юридическом лице/индивидуальном предпринимателе

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец	

Подписывая заявление подтверждаю:

– Физическое лицо/Единоличный исполнительный орган организации/Представитель инвестора/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются 24 супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);

– Инвестор-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся едином государственном реестре юридических лиц;

– Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Инвестора, представлена Платформе.

2. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «РЕМАНИ» (Акционерное общество «РЕМАНИ», ОГРН 1237700038267, ИНН 9721195680 (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к

Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Инвестор заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3. Настоящим Инвестор, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, проверки сведений, указанных в данном Заявлении, оценки риска сотрудничества, в течение срока действия договорных отношений, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения сотрудничества: Передает Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства. Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам. Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ООО «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер.
4. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются простой электронной подписью Инвестора в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

Соглашение об использовании указанного аналога собственноручной подписи считается достигнутым в момент передачи настоящего заявления Оператору.

Инвестор настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Инвестором на платформе «РЕМАНИ» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Инвестор оповещен и согласен соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Правил Инвестиционной платформы «РЕМАНИ» и содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием через Платформу.

Цель настоящей Декларации - предоставить Инвестору информацию о рисках, связанных с проведением операций на рынке заимствований и предупредить о возможных финансовых потерях.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию о всех возможных рисках вследствие разнообразия ситуаций, однако позволяет определить приемлемый уровень рисков для Инвестора, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций.

В настоящей Декларации под риском при осуществлении операций через Платформу понимается, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном или частичном объеме.

Риск – это комплексное и многомерное понятие, которое неразрывно связано причинно-следственными связями с банкротством предприятий, девальвацией валют, неожиданными колебаниями темпов инфляции и процентных ставок и даже изменениями в гражданском и налоговом законодательстве.

Оператор рекомендует Инвестору более внимательно и всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него совершения операций с точки зрения финансовых возможностей, а также более ответственно подойти к решению вопроса о выборе стратегии.

Риски, возникающие при работе на рынке инвестирования в сфере заимствований, подразделяются на финансовые (Риск ликвидности) функциональные (операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск) риски операционной среды (отраслевой риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации (репутационный риск)).

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 работе Платформе:

1. Финансовые риски Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Заемщика обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Заемщика (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Заемщика) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Заемщиком своих финансовых обязательств. Риск связан со снижением способности Заемщика своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

2. Функциональные риски Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Заемщика и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками Заемщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Заемщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Правовой риск - риск возникновения у Заемщика убытков вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Заемщика); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Регуляторный риск – риск возникновения у Заемщика убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Заемщика, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Стратегический риск - риск возникновения у Заемщика убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Заемщика (стратегическое управление).

3. Риски операционной среды Отраслевой риск – риск потерь, связанных с финансовыми и нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Заемщик. Такими рисками могут быть – риск возникновения экономического кризиса, риск

неблагоприятного изменения правил, устанавливаемых государственными органами. Риск конкуренции – риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Заемщика на рынке оказываемых услуг и работ, потерей Заемщиком конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Заемщика убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в Заемщике негативного представления о финансовой устойчивости Заемщика, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. АО «РЕМАНИ» рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, описанные выше, приемлемыми для Вас, с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Подписывая настоящую Декларацию о рисках, вы подтверждаете, что вами внимательно прочитана и понята настоящая Декларация о рисках и вы осознаете возможность возникновения указанных выше (и не только) рисков. Декларация не имеет цель ограничить Вас в осуществлении операций через Платформу, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к процессу инвестирования, а также выбору инвестиционной стратегии. Настоящим Инвестор подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с инвестированием с использованием инвестиционной платформы «РЕМАНИ». Инвестор подтверждает, что он не будет иметь претензий к АО «РЕМАНИ» в случае возникновения финансовых и/или имущественных потерь при условии, что АО «РЕМАНИ» действовало в соответствии с Правилами.

**Подписано при помощи СМС (ПЭП)**

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

**Инвестор**  
**Подписано ЭЦП**

**Приложение № 3 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

<b>ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА) №</b>		
<b>1.</b>	<b>Минимальная сумма инвестиций, рублей</b>	
<b>2.</b>	<b>Максимальная сумма инвестиций, рублей.</b>	
<b>3.</b>	<b>Срок действия инвестиционного предложения</b>  <b>(дата и точное время)</b>	чч:мм дд.мм.ггг
<b>4.</b>	<b>День прекращения действия инвестиционного предложения</b>	В зависимости от того, какое из событий наступит раньше, Инвестиционное предложение прекращает свое действие: 1) по истечении срока его действия; 2) в день достижения Максимальной суммы инвестирования.
<b>5.</b>	<b>Срок займа, календарных дней</b>	
<b>6.</b>	<b>Цель займа</b>	
<b>7.</b>	<b>График погашения задолженности</b>	
<b>8.</b>	<b>Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно</b>	<p>Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в указанные сроки:</p> <p>А) ненадлежащее исполнение денежных обязательств по любому другому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «РЕМАНИ» - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня;</p> <p>Задолженность по Займу должна быть погашена в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам.</p> <p>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.</p>
<b>9.</b>	<b>Досрочное погашение займа</b>	
<b>10.</b>	<b>Проценты за пользование займом</b>	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
<b>11.</b>	<b>Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых</b>	_____ %
<b>12.</b>	<b>Повышенные проценты</b>	Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до

		полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются на остаток основного долга.
13.	<b>Ставка повышенных процентов, в процентах годовых</b>	_____ %
14.	<b>Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств</b>	Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа
15.	<b>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</b>	_____ %
16.	<b>Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</b>	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 погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика; во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом); в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств); в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов; в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа.
17.	<b>Досудебный порядок урегулирования спора</b>	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 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии; - в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты info@remoney-tech.ru на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Оферте
18.	<b>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</b>	_____@_____.____
19.	<b>Договорная подсудность</b>	При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ. В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в Бутырском районном суде

		<p>города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению в мировым судьей судебного участка №97 Бутырского района города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
20.	<b>Инкассо-цессия</b>	Указать будет ли заключен договор инкассо-цессии
21.	<b>Прочие условия Инвестиционного предложения</b>	
22.	<b>Информация, 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</b>	<p>Для заемщиком осуществляющих деятельность по приобретению транспортных средств с целью дальнейшей продажи: Основной целью привлечения инвестиций является деятельность Заемщика по приобретению транспортных средств с целью дальнейшей продажи. Обстоятельствами, которые влияют на успешное осуществление деятельности, указанной в настоящем пункте является объективные факты деятельности Заемщика, как то: осмотрительный выбор транспортных средств, надлежащее исполнение сотрудниками Заемщика своих трудовых обязанностей, качественное осуществление поиска контрагентов с целью дальнейшей продажи транспортных средств третьим лицам и иные риски, возникающие при осуществлении Заказчиком предпринимательской деятельности.</p> <p>Для заемщиком осуществляющих деятельность по приобретению транспортных средств с целью оказания услуг по перевозке пассажиров и багажа легковым такси или сдача в аренду транспортных средств третьим лицам с целью оказания последними услуг по перевозке пассажиров и багажа легковым такси: Основной целью привлечения инвестиций является деятельность Заемщика по приобретению транспортных средств с целью оказания услуг по перевозке пассажиров и багажа легковым такси или сдача в аренду транспортных средств третьим лицам с целью оказания последними услуг по перевозке пассажиров и багажа легковым такси. Обстоятельствами, которые влияют на успешное осуществление деятельности, указанной в настоящем пункте, является объективные факты деятельности Заемщика, как то: осмотрительный выбор транспортных средств, надлежащее исполнение сотрудниками Заемщика своих трудовых обязанностей, осмотрительное осуществление поиска контрагентов с целью сдачи в аренду транспортных средств третьим лицам с целью оказания последними услуг по перевозке пассажиров и багажа легковым такси, исполнение требований, предусмотренных действующим законодательством в области перевозки пассажиров и багажи легковым такси третьими лицами (арендаторами транспортных средств) и заемщиком и иные риски, возникающие при осуществлении Заказчиком предпринимательской деятельности.</p>
23.	<b>Приобретение имущественных прав контролирующим Заемщика лицом</b>	Контролирующее лицо не принимает на себя обязательств приобретения имущественных прав у Инвесторов.

24.	<b>Предупреждение о рисках</b>	Настоящим предупреждаем, что в случае реализации предпринимательских рисков и наступления неплатежеспособности Заемщика, инвестиция может быть потеряна, и имущественные права, приобретенные в ходе инвестирования не могут быть реализованы по их номинальной стоимости.
25.	<b>Вознаграждение Оператора</b>	Вознаграждение Оператора выплачивается согласно главе 11 Правил
26.	<b>Способ обеспечения обязательства Заемщика по возврату суммы займа. Условия.</b>	
27.	<b>Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются)</b>	
28.	<b>ЗАЕМЩИК:</b>	
	Наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя, дата и место рождения	
	ИНН / ОГРН	
29.	<b>Отказ от Инвестиционного предложения</b>	До момента перечисления суммы займа с Номинального счета на счет Заёмщика Заемщик может отказаться от Инвестиционного предложения. В случае отказа от Инвестиционного предложения оно считается отозванным в порядке ст.436 ГК РФ.  В случае отсутствия отказа от Инвестиционного предложения сумма займа перечисляется на расчетный счет заемщика.

Настоящее Предложение является офертой, адресованной определенному кругу лиц - Инвесторам инвестиционной платформы «РЕМАНИ», которая может быть акцептована инвесторами в порядке, установленном Правилами.

**ПОДПИСАНО С ПОМОЩЬЮ СМС (ПЭП)**

**ОТ ЗАЕМЩИКА**

<b>ID Заемщика</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>ЦКП (СМС-код)</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**Приложение № 4 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**АКЦЕПТ**

**Инвестиционного предложения (оферты) № \_\_\_\_\_**

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заемщика,

- 1) Заключаю Договор инвестирования на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы «РЕМАНИ»;
- 2) В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью инвестиционной платформы «РЕМАНИ» и иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года составляет не более 600 000,00 (шестисот тысяч) рублей.

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	
<b>Сумма инвестирования</b>	
<b>Заемщик (наименование, ИНН)</b>	

**ПОДПИСАНО С ПОМОЩЬЮ СМС (ПЭП)**

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

**Инвестор  
Подписано ЭЦП**

**Приложение № 5 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**ТАРИФЫ  
АО «РЕМАНИ»  
за использование Инвестиционной платформы «РЕМАНИ»**

1. Тарифы за услуги по привлечению инвестиций:

Наименование услуги	Условия
Вознаграждение оператора за услуги по привлечению инвестиций	От 0,5% до 12% от суммы займа

2. Размер вознаграждения (комиссии) Оператора является индивидуальным и зависит от факторов, указанных в п. 4 настоящего Приложения.
3. Размер вознаграждения (комиссии) Оператора для конкретного Лица, привлекающего инвестиции, определенный в соответствии с настоящим Приложением, указывается в его Личном кабинете и в Инвестиционной предложении.
4. Размер вознаграждения (комиссии) Оператора за услуги по привлечению инвестиций определяется Оператором по своему усмотрению в процентном отношении от суммы займа и зависит от следующих факторов:
- 4.1. Срок займа.
- 4.2. Наличие обеспечения обязательства Заемщика по возврату суммы займа.
- 4.3. История Заемщика на Платформе.
5. Размер штрафа от 0% до 3% от суммы займа за каждый факт возникновения просроченной задолженности. Размер штрафа является индивидуальным и зависит от факторов, указанных в п. 4 настоящего Приложения. Размер штрафа для конкретного Лица, привлекающего инвестиции, определенный в соответствии с настоящим Приложением, указывается в его Личном кабинете и в Инвестиционной предложении. Размер штрафа, взимается в пользу Оператора инвестиционной платформы «РЕМАНИ» с Лица, привлекающего инвестиции.
6. В случае досрочного возврата Займа размер вознаграждения (комиссии) Оператора не подлежит пересмотру и не зависит от фактического срока пользования денежными средствами.

**Приложение № 6 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

<b>Выписка из реестра Договоров инвестирования Инвестиционной платформы "РЕМАНИ"</b>	
наименование Договора	Договор инвестирования
номер Договора	XXXX
дата договора	XXXX

**Наименование Заемщика:**

ИНН / ОГРН	XXXX
Адрес	XXXX
Единоличный исполнительный орган	XXXX
Банковские реквизиты	XXXX

Сумма займа	
Срок возврата займа	
Цель займа	
График погашения задолженности	
Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно	<p>Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в указанные сроки:</p> <p>А) ненадлежащее исполнение денежных обязательств по любому другому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «РЕМАНИ» - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня;</p> <p>Задолженность по Займу должна быть погашена в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам.</p> <p>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.</p>
Досрочное погашение займа	
Проценты за пользование займом	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
Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых	_____ %

<b>Повышенные проценты</b>	Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются на остаток основного долга.
<b>Ставка повышенных процентов, в процентах годовых</b>	_____ %
<b>Единовременный штраф за просрочку исполнения обязательств</b>	Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа
<b>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</b>	_____ %
<b>Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</b>	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 погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика; во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом); в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств); в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов; в пятую очередь – на погашение единовременного штрафа за просрочку возврата займа.
<b>Досудебный порядок урегулирования спора</b>	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 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии; - в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты info@remoney-tech.ru на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Оферте

<b>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</b>	_____@_____ . _____
<b>Договорная подсудность</b>	<p>При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в Бутырском районном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению в мировым судьей судебного участка №97 Бутырского района города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
<b>Прочие условия Инвестиционного предложения</b>	В соответствии с Правилами, размещёнными на интернет-странице по адресу <a href="https://remoney.tech">https://remoney.tech</a> .
<b>Способ обеспечения обязательства Заемщика по возврату суммы займа. Условия.</b>	
<b>Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются)</b>	
<b>Общее количество Инвесторов</b>	

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и заемщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы "РЕМАНИ" (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации")

Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы «РЕМАНИ»

АО "РЕМАНИ"

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

**Приложение № 7 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**Общие условия договора уступки требования для целей взыскания задолженности  
(инкассо-цессии)**

1. Настоящее приложение к Правилам является общими условиями договора уступки прав требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия), который определяет условия уступки Инвесторами Оператору права требования к Заемщику, основанных на Договорах инвестирования, включая сумму основного долга (сумму инвестирования), проценты, повышенные проценты, штрафы, существующие на момент перехода права, а также начисленные в будущем.
2. Инвестор, подписывает форму заявления о присоединении к договору инкассо-цессии (Приложение № 1 к настоящему Приложению) и таким образом заключает с Оператором договор уступки Оператору права требования, основанных на Договорах инвестирования на следующих условиях:
  - В случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного Договором инвестирования, достигнет 14 (четырнадцать) календарных дней, то права требования Инвестора о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15 (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного документа о передаче прав и акта приема-передачи документов.
  - Истечение указанного четырнадцати дневного срока с момента наступления срока возврата займа является отлагательным условием, которым Инвестор и Оператор обусловили переход указанных прав требований по Договору инвестирования от Инвестора к Оператору.
3. Заемщик направляя форму заявления о присоединении к договору инкассо-цессии, подтверждает, что в случае просрочки возврата займа более, чем на 14 дней, все денежные обязательства по Договору займа начиная с 15 дня просрочки исполняются им в адрес Оператора и дополнительного уведомления о состоявшейся уступке не требуется.
4. Заемщик, направляя форму заявления о присоединении к договору инкассо-цессии, прямо и однозначно заявляет, что безоговорочно присоединяется к настоящим Общим условиям, что ему известны условия уступки прав требования по Договору займа, момент перехода прав требования от Инвесторов к Оператору, что личность нового кредитора (Оператора) значения для Заемщика не имеет.
5. Расходы (в том числе судебные), связанные со взысканием задолженности с Заемщика, оплачиваются Оператору путем оставления Оператором у себя суммы, равной сумме расходов, из поступившего от Заемщика исполнения (платеж, платежи) до распределения суммы полученных средств.
6. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перехода к Оператору прав требования Оператор направляет Заемщику требование о погашении задолженности по Договору инвестирования посредством любого из указанных способов: технические средства Платформы, электронная почта, указанная в Инвестиционном предложении, почтовое отправление Почтой России или курьерской службой. Оператор, направляя требование о погашении задолженности Заемщику, в том числе подтверждает приобретение прав на условиях договора уступки права требования (инкассо-цессии).
7. Договор уступки права требования не требует двустороннего подписания между Инвестором и Оператором и действителен в электронном виде.

8. Для целей взыскания задолженности Оператор предоставляет в суд: Выписку из реестра договоров инвестирования, Правила платформы, Инвестиционное предложение, выписку по Номинальному счету, подтверждающую перечисление средств.
9. С даты заключения Инвестором отдельного договора уступки права требования с третьим лицом или с Оператором, действие Договора инкассо-цессии прекращается.

**Приложение № 1 к Приложению № 7 к Правилам инвестиционной платформы  
«РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**Заявление о присоединении к договору инкассо-цессии**

Направляя настоящее заявление о присоединении в адрес Оператора и Заемщика,

1) Заключаю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (Приложение №7 к Правилам Инвестиционной платформы «РЕМАНИ»), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии), а также на следующих условиях:

Оператор обязуется оплатить Инвесторам стоимость уступленных прав требования в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического поступления денежных средств от Заемщика (инкассо-цессия), при этом цена уступленных прав определена Инвестором и Оператором как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств и в зависимости от сроков погашения составляет:

- в случае, если Заемщик погасил Оператору всю или часть задолженности в течение \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарных дней с момента перехода прав требования к Оператору, Оператор перечисляет Инвестору в счет оплаты цены уступки \_\_\_\_ % от фактически погашенных требований.

- В случае, если Заемщик погасил Оператору всю или часть задолженности после истечения \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарных дней с момента перехода прав требования к Оператору, Оператор перечисляет Инвестору в счет оплаты цены уступки \_\_\_\_ % от фактически погашенных требований.

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	
<b>Сумма инвестирования</b>	
<b>Заемщик (наименование, ИНН)</b>	

**ПОДПИСАНО С ПОМОЩЬЮ СМС (ПЭП)**

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

**Инвестор  
Подписано ЭЦП**

**Приложение № 8 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**Политика отбора заявок**

Обязательные условия размещения заявок:

1. У заемщика отсутствует текущая задолженность на Платформе
2. У генерального директора, учредителей (доля 25%+), а также компании-заемщика
  - в Бюро кредитных историй отсутствует информация о текущей задолженности (> 10 000 рублей) и о просрочке 90+ за последние 365 дней
  - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о задолженности по кредитам и займам
  - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о иной задолженности >100 000 рублей
3. У заемщика на сайте kad.arbitr.ru отсутствует информация
  - об исках (любой статус) к заемщику по кредитам и займам
4. У генерального директора и учредителей (доля 25%+) отсутствует непогашенная или неснятая судимость по тяжким и экономическим преступлениям
5. У заемщика отсутствуют приостановления по операциям по расчетным счетам на основании решения Федеральной налоговой службы России.

**Политика работы с просроченной задолженностью**

**(Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции)**

1. По вопросам выдачи и погашения займов Оператор общается по личному телефону с генеральным директором (если он учредитель) или с любым учредителем (доля 25%+)
2. За 14 календарных дней до плановой даты гашения заёмщику направляется СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения
3. За 7 календарных дней до плановой даты гашения заёмщику направляется повторное СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения
4. За 5 рабочих дней и в дату планового погашения с заёмщиком Оператор связывается по телефону
5. В случае выхода (планируемого выхода) на просрочку у заёмщика запрашивается информационное письмо с описанием причины выхода на просрочку и плановым графиком её погашения
6. В случае неконтактности заемщика Оператор использует альтернативные каналы связи для установления контакта с заемщиком
7. На 15 день просрочки права требования по всем договоры займа передаются на условиях инкассо-цессии Оператору для их взыскания в судебном порядке:
  - при погашении до 104 дня просрочки включительно Оператор удерживает 2% от всех возвращенных средств в качестве вознаграждения по инкассо-цессии
  - при погашении после 105 дня просрочки включительно Оператор удерживает 15% от всех возвращенных средств в качестве вознаграждения по инкассо-цессии
8. На 5 день просрочки Оператор публикует для инвесторов все доступные контактные данные заёмщика
9. На 5 день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор передает данные в Бюро кредитных историй о данном факте
10. На 15 день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор направляет досудебную претензию заемщику
11. С 30 дня просрочки (если заемщику заплатили по контракту, он попал в Реестр недобросовестных поставщиков или уже имеет просроченные займы на площадке) по 60 (если заемщику не заплатили, он контактен и срок погашения, указанный в информационном письме, не наступил) подается исковое заявление в суд
12. После получения исполнительного листа Оператор собственными силами и с привлечением судебных приставов организует его направление в банки, где у заемщика открыты расчетные счета, а также инициирует исполнительное производство.

**Приложение №10 к Правилам инвестиционной платформы «РЕМАНИ»  
(Редакция № 5)**

**Сведения о заемщике**

<b>Имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица</b>	
<b>Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация</b>	
<b>Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица</b>	
<b>Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции</b>	
<b>Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами</b>	
<b>Сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.</b>	
<b>Банковские реквизиты</b>	

К сведениям о заемщике прилагается 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.

**Подписано при помощи СМС (ПЭП)**

<b>ID Заемщика</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>ЦКП (СМС-код)</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**Заемщик  
Подписано ЭЦП**