

Утверждено
Генеральным директором
Общества с ограниченной ответственностью «СмартИнвест»
28.02.2024 г.



_____/Вишняков Д.Г. /

Дата публикации: «__» _____ 2024 г.

Дата вступления в силу: «__» _____ 2024 г.

Правила инвестиционной платформы «SMALLY»

Москва, 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ НА ПЛАТФОРМЕ.....	5
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ.....	7
4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА.....	9
5. ПРИЗНАНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ И ОПЕРАТОРОМ (СТОРОНАМИ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ) ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.....	11
6. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ КОДА ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДПИСАННЫХ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.....	11
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ИНВЕСТИРОВАНИЯ. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРЕДЛОЖЕНИЮ И ПОРЯДОК ЕГО ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТОРАМИ.....	12
8. РЕЖИМ АВТОИНВЕСТИРОВАНИЯ.....	15
9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА.....	15
10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ И ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ.....	15
11. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ПЛАТФОРМУ.....	20
12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	21
ПРИЛОЖЕНИЕ №1 РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА ЗАЕМЩИКА.....	24
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 ПОЛИТИКА РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «SMALLY»	25
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 ПРИНЦИПЫ РАСЧЕТА УРОВНЯ ЗАЕМЩИКА.....	26
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ИНВЕСТИРОВАНИЯ	27
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ	34
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 АКЦЕПТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ (ОФЕРТЫ)	40
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «SMALLY»	41
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «SMALLY»	43
ПРИЛОЖЕНИЕ №9 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА УСТУПКИ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ИНКАССО-ЦЕССИИ)	47
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА.....	49
ПРИЛОЖЕНИЕ №11 ЗАЯВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «SMALLY»	53
ПРИЛОЖЕНИЕ №12 ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «SMALLY»	56

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Верификация** – процедура проверки Оператором данных, предоставленных Пользователем при регистрации на платформе.
- 1.2. **Деятельность по организации привлечения инвестиций** - оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.
- 1.3. **Договор залога** – договор, в силу которого кредитор (инвестор) по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником (заемщиком) этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).
- 1.4. **Договор инвестирования** – договор займа, со множественностью лиц на стороне Кредитора состоящий из Инвестиционного предложения и Заявления о принятии Инвестиционного предложения.
- 1.5. **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 №9 к Правилам и направлением Оператору Акцепта (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).
- 1.6. **Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании** - договор между Оператором и Инвестором, на основании которого Оператор обязуется в соответствии с настоящими Правилами предоставить Инвестору доступ к инвестиционной Платформе для заключения с Заемщиком Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, заключаемый путем присоединения Инвестора к настоящим Правилам.
- 1.7. **Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций** - договор между Оператором и Заемщиком, на основании которого Оператор обязуется в соответствии с настоящими Правилами предоставить Заемщику доступ к Платформе и возможность ее использования для заключения с Инвестором Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, заключаемый путем присоединения Заемщика к настоящим Правилам.
- 1.8. **Договор поручительства** – договор, заключенный между Инвестором и Поручителем по которому Поручитель обязуется перед Инвестором отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору инвестирования.
- 1.9. **Договор управления залогом** – договор, в силу которого, управляющий залогом, действуя от имени и в интересах всех кредиторов (инвесторов), заключивших договор, обязуется заключить договор залога с залогодателем и (или) осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога, а кредитор (кредиторы) - компенсировать управляющему залогом понесенные им расходы и уплатить ему вознаграждение, если иное не предусмотрено договором.
- 1.10. **Заемщик** - лицо, привлекающее инвестиции: юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которому Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций.
- 1.11. **Залогодатель** - лицо, предоставившее имущество в залог.
- 1.12. **Залогодержатель** - кредитор по обеспеченному залогом обязательству.
- 1.13. **Заявление о принятии инвестиционного предложения (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. Акцепт может быть направлен при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Акцептам. Акцепт также является заявлением о присоединении к общим условиям договора инкассо-цессии (Приложение №6).
- 1.14. **Инвестиционная платформа «SMALLY»** (далее Платформа) - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы. Способом инвестирования является предоставление займов.
- 1.15. **Инвестиции** - денежные средства, используемые в целях получения прибыли путем предоставления займа.

1.16. **Инвестиционное предложение (оферта)** - предложение заключить сделку по предоставлению заемных средств Инвестором Заемщику, направляемое Заемщиком Инвесторам в порядке, установленном настоящими Правилами и содержащее 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 №5).

1.17. **Инвестор** - физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

1.18. **Контракт** - государственный или муниципальный контракт либо гражданско-правовой договор, который заключен бюджетным учреждением, государственным или муниципальным унитарным предприятием либо иным юридическим лицом с Заемщиком в соответствии с Федеральным законом N 44-ФЗ или Федеральным законом N 223-ФЗ, предметом которого являются поставка товара, оказание услуги или выполнение работ.

1.19. **Максимальная сумма Займа** - сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Инвестиционное предложение считается закрытым.

1.20. **Минимальная сумма Займа** - сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Договор инвестирования может быть заключен по истечении срока действия Инвестиционного предложения.

1.21. **Номинальный счет** – счет открытый Оператору инвестиционной платформы, бенефициарами по которому являются Инвесторы и Оператор в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по договору инвестирования, являющемуся договором займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся оператору инвестиционной платформы в качестве платы за свои услуги.

1.22. **Оператор инвестиционной платформы «SMALLY»** (далее Оператор) - Общество с ограниченной ответственностью "СМАТИНВЕСТ", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721556, хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

1.23. **Пользователи** - лица, прошедшие регистрацию на Платформе.

1.24. **Поручитель** – Пользователь, заключивший с Инвестором/Инвесторами Договор поручительства и взявший на себя ответственность за исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору инвестирования.

1.25. **Правила** - настоящие правила инвестиционной платформы «SMALLY».

1.26. **Просрочка** – нарушение обязательств Заемщика по Договору инвестирования, выражающееся в отсутствии оплаты Заемщиком любых предусмотренных Договором инвестирования платежей на следующий день со дня наступления предусмотренного Договором инвестирования срока этих платежей.

1.27. **Сайт** - официальный сайт инвестиционной платформы «SMALLY» в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://smally.me>.

1.28. **Уровень заемщика** - система автоматического определения основных условий займа на основе набранных скор-баллов каждым Заемщиком. Начальный скор-балл определяется при первичной регистрации Заемщика и далее обновляется раз в месяц. Уровень не служит для прогнозирования уровня дефолтности займа. Инвестор принимает на себя все риски невозврата займа в случае инвестирования средств, независимо от Уровня заемщика.

1.29. **Цедент** – Инвестор, уступающий право требования, вытекающие из Договора инвестирования, Цессионарию в порядке и на условиях, указанных в Договоре цессии.

1.30. **Цессионарий** – Общество с ограниченной ответственностью «СмартИнвест», (ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721556), которому уступаются права требования по Договору инвестирования в соответствии с условиями Договора инкассо-цессии.

1.31. **Электронная подпись** - информация 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.

Термины и определения, используемые в Правилах, в том числе не указанные выше, следует рассматривать в понимании, определенном 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».

В случае отсутствия однозначного толкования термина следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь - определенным на сайте <https://smally.me>, а также законодательством Российской Федерации, практикой делового оборота и общепринятым пониманием технической терминологии.

2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ НА ПЛАТФОРМЕ

2.1. Регистрация на Платформе производится физическим лицом (Пользователем). Для регистрации физическое лицо выбирает свою роль на Платформе – Инвестор, Заемщик, Поручитель, Залогодатель и предоставляет номер телефона мобильной связи.

2.2. Физическое лицо подтверждает регистрацию путем ввода первоначального смс-кода, отправленного на указанный при регистрации номер мобильной связи. Далее физическое лицо устанавливает пароль для личного кабинета на сайте Платформы <https://smally.me>. Логин будет являться предоставленный физическим лицом номер телефона мобильной связи.

2.3. Для инвестирования посредством Платформы Инвестор должен внести средства на номинальный счет. Для внесения средств необходимо предоставить следующие данные: фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН, дата рождения, место рождения, номер и серия паспорта, дата выдачи паспорта, наименование органа, выдавшего паспорт, код подразделения, выдавшего паспорт, место постоянной регистрации. Также прилагаются сканы первой страницы и страницы с действующей регистрацией паспорта Инвестора.

2.4. Функционал Платформы позволяет Пользователю зарегистрировать себя как Инвестора, Заемщика, Поручителя, Залогодателя.

2.5. Требования к Пользователям при регистрации:

2.5.1. Инвестором может выступать полностью дееспособное физическое лицо, в том числе имеющее статус индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо.

2.5.2. Заемщиком может выступать:

2.5.2.1. Гражданин Российской Федерации в действующем статусе индивидуального предпринимателя:

- в отношении которого не предъявлен в суд иск о банкротстве и/или не опубликована в соответствии с законодательством информация о намерении подать в суд указанный иск;
- арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя не введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);
- не имеющий неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- не внесенный в список недобросовестных поставщиков;
- в отношении которого с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры истек пятилетний срок;
- в отношении которого не вынесено налоговыми или иными органами решения о приостановлении операций по расчетным счетам;
- не включенный в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
- в отношении которого не имеется сведений о недействительности представленного им паспорта.

2.5.2.2. Действующее юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- не имеющее непогашенной просроченной задолженности по денежным обязательствам перед третьими лицами, а также задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей;
- не включено в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
- в отношении которого не ведется исполнительное производство о взыскании по денежным обязательствам в пользу любых третьих лиц;
- в отношении которого не возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;
- не внесенное в список недобросовестных поставщиков;

- в отношении которого не вынесено налоговыми или иными органами решения о приостановлении операций по расчетным счетам;
- в отношении которого не имеется сведений о непредставлении им налоговой и бухгалтерской отчетности более 1 года;
- в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) которого не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- исполнительным органом которого является (исполняет функции) лицо и/или лица, являющиеся резидентами РФ;

контролирующие лица и руководители которого:

- не имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- в отношении них не имеется сведений о недействительности представленных ими паспортов;
- не включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

2.5.3. Поручителем может выступать дееспособное физическое лицо, в том числе имеющее статус индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, соответствующее требованиям указанным в п. 2.5.1. и п. 2.5.2. Правил.

Регистрация юридического лица производится только путем регистрации в качестве Пользователя на Платформе физического лица, являющегося его единоличным исполнительным органом. Регистрация юридического лица, в котором пользователь является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не допускается.

Пользователь, являющийся юридическим лицом, обязан уведомить Оператора об изменениях, связанных с руководителем (в случае смены физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа) и бенефициарными владельцами, а также предоставить подтверждающие такие изменения документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня изменений. Оператор не несет ответственности за последствия подписания электронного документа от имени Пользователя неуполномоченным лицом, об изменении или прекращении полномочий которого Оператор не был уведомлен. Указанный риск полностью лежит на Пользователе.

Пользователь, являющийся юридическим лицом, подтверждает Оператору наличие у руководителя полномочий на использование информационных технологий и технических средств Платформы для заключения договоров, на получение информации из ЛК Пользователя, подключение новых услуг (функциональных возможностей) Платформы, подписание и передачу через Платформу электронных документов, используя ЭП согласно Правилам.

2.6. При регистрации Пользователя в качестве Инвестора, Заемщика, Поручителя, Залогодателя Пользователь предоставляет следующие данные: фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН, СНИЛС, дата рождения, место рождения, номер и серия паспорта, дата выдачи паспорта, наименование органа, выдавшего паспорт, код подразделения, выдавшего паспорт, место постоянной регистрации. Также прилагаются сканы первой страницы и страницы с действующей регистрацией паспорта. Заемщик заполняет Регистрационную форму, являющуюся приложением к настоящим Правилам.

В случае регистрации в качестве Пользователя юридического лица предоставляется скан паспорта единоличного исполнительного органа, а также по запросу ОИП предоставляются сканы паспортов участников юридического лица, сведения о бенефициарных владельцах такого юридического лица.

2.7. Во время регистрации физическое лицо предоставляет Оператору согласие на обработку персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" в том числе, с использованием средств автоматизации или без использования таковых (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. Физическое лицо также предоставляет Оператору согласие на передачу Оператором таких

персональных данных для достижения целей установленных настоящими Правилами, третьим лицам, в том числе для осуществления проверок.

Полученные Оператором персональные данные обрабатываются им в связи с заключением Договора оказания услуг по содействию в инвестировании, Договора оказания услуг по привлечению инвестиций, Договора инвестирования, Договора поручительства, Договора залога, Договора управления залогом, Договора инкассации стороной которого является субъект персональных данных.

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" физическое лицо может отозвать свое согласие на обработку персональных данных. Отзыв согласия на обработку персональных данных должен быть совершен в письменной форме. Обработку персональных данных Оператор прекращает в течение трех рабочих дней с момента получения им отзыва согласия на обработку персональных данных в письменном виде, при этом Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в законодательстве РФ.

2.8. Принимая настоящие правила, Заемщик дает согласие на проведение сбора информации Оператором с использованием открытых источников данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заемщику для представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных, без получения дополнительного согласия физического лица на такую передачу.

2.9 При регистрации на Платформе Заемщик заполняет регистрационную форму (Приложение №1). Регистрационная форма вместе с Инвестиционным предложением является стандартной формой предоставления Заемщиком информации о себе и своих инвестиционных предложениях.

2.10. В случае отзыва физическим лицом согласия на обработку персональных данных, установленного пунктом 2.7 Правил Оператор оставляет за собой право отказать Пользователю в одностороннем порядке в использовании Платформы с перечислением денежных средств Инвестора/Заемщика, находящихся в момент отзыва согласия на счету Платформы, на последние известные реквизиты Инвестора/Заемщика (предоставленные Инвестором/Заемщиком) в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа Оператором Инвестору/Заемщику в использовании Платформы. При этом перечисление денежных средств Заемщика на последние известные Оператору реквизиты Заемщика (предоставленные Заемщиком Оператору) осуществляются с учетом положений настоящих Правил и исключительно после исполнения всех обязательств таким Заемщиком перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) инвестирования.

2.10. После регистрации Пользователя на платформе, Оператор проводит верификацию данных, предоставленных Пользователем. После верификации Пользователи присоединяются к настоящим Правилам, и с этого момента Инвестор может пользоваться номинальным счетом, пополнять свой лицевой счет и производить инвестиции в Инвестиционные предложения, а Заемщик может размещать Инвестиционные предложения.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

3.1. Инвестиционная платформа Smally предоставляет возможность Заемщикам путем размещения Инвестиционного предложения (оферты) получить финансирование для исполнения Контрактов, а также на иные цели, а Инвесторам акцептовать оферту Заемщика, в рамках которой ими будет предоставлено заемное финансирование на условиях, закрепленных в Инвестиционном предложении.

3.2. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа на Платформу Инвестор, Заемщик, Поручитель, Залогодатель осуществляют регистрацию на Платформе.

3.3. Для присоединения Заемщика к настоящим Правилам обязательным условием также является подписание Заявления о присоединении к Правилам и Согласия на обработку персональных данных усиленной квалифицированной электронной подписью Заемщика.

3.4. При регистрации на Платформе Заемщик, Поручитель, предоставляют согласие Оператору на направление запросов и информации в любое бюро кредитных историй, в целях получения и формирования отчета о кредитной истории Пользователя и (если применимо) его единоличного исполнительного органа/участников/акционеров, в том числе через третьих лиц. Пользователь заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета об их кредитной истории. Пользователь обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным способом, а также соответствующие согласия его участников/акционеров. В случае не предоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, Пользователь обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением

обязательства по предоставлению своего согласия и согласия участников/акционеров на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории по первому требованию Оператора.

Пользователь осведомлен, что срок действия такого согласия, в соответствии с Законом N218-ФЗ «О кредитных историях», составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и, что в случае, если в течение указанного срока с Пользователем будет заключен договор инвестирования, поручительства указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

По истечении срока действия такого согласия, Пользователь каждый раз повторно предоставляет его Оператору на новый срок.

3.5. После регистрации на Платформе Пользователю открывается личный кабинет (далее – ЛК Инвестора, ЛК Заемщика, ЛК Поручителя, ЛК Залогодателя соответственно) на Платформе, а также автоматически открывается возможность для Инвестора внесения и размещения денежных средств в рамках номинального счета, по которому Платформа выступает владельцем счета, а Инвестор Платформы - бенефициаром счета.

3.6. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании между Оператором и Инвестором и Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций между Оператором и Заемщиком заключаются на основании Заявления Инвестора или Заемщика, соответственно (Приложение №7, Приложение №8), на присоединение к настоящим Правилам и считаются заключенными с момента активации конкретного функционала ЛК Инвестора/ЛК Заемщика: для Инвестора – функционала подачи Заявлений о принятии Инвестиционных предложений Заемщика, для Заемщика – функционала размещения Инвестиционных предложений.

3.7. Присоединение Пользователя к настоящим Правилам не может быть осуществлено ранее выполнения обязательных условий присоединения к настоящим Правилам Пользователем, установленных настоящими Правилами.

3.8. Направляя Заявление о присоединении к Правилам, Пользователь подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами, в том числе, но не ограничиваясь, порядком Принятия Инвестиционного предложения Инвестором, порядком направления Инвестиционного предложения Заемщиком, положениями об ответственности Пользователей за неисполнение обязательств по настоящим Правилам, Инвестиционному предложению, Договору инвестирования, ограничениями ответственности Оператора за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора инвестирования, а также подтверждает факт того, что Правила и приложения к ним, не содержат обременительных для Инвестора/Заемщика условий. Инвестор/Заемщик подтверждает, что, направляя Заявление о присоединении к Правилам, и тем самым заключая Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (между Оператором и Инвестором) или Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (между Оператором и Заемщиком), действует осознанно, на основании решения, принятого самостоятельно, не в связи с принуждением и/или угрозой со стороны любых лиц, в рамках полномочий, определенных учредительными документами (для юридических лиц) и не вследствие стечения тяжелых жизненных обстоятельств (для физических лиц). Инвестор/Заемщик, направляя Заявление, присоединяется к Правилам не иначе как в целом.

3.9. Оператор не предоставляет возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не будет предусмотрено федеральными законами. Инвестор, являющийся физическим лицом, на которое не распространяются положения подп.1 ч.2 статьи 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», обязан сообщить Оператору об инвестировании им денежных средств в сумме, превышающей ограничения, с использованием иных инвестиционных платформ. Сведения о соблюдении лимита инвестирования, установленного законодательством, Инвестор подтверждает при подписании Заявления о принятии инвестиционного предложения с включенным в него текстом соответствующего заявления. Инвестор несет полную ответственность за наступление неблагоприятных последствий в случае предоставления им Оператору недостоверных сведений о возможности инвестирования Инвестором денежных средств в пределах лимита, установленного законодательством.

3.10. Направляя Заявление о присоединении к Правилам, Инвестор, являющийся индивидуальным предпринимателем или квалифицированным инвестором в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" уведомляет об этом Оператора путем заполнения соответствующего поля в регистрационной форме. По требованию Оператора Инвестор в указанном случае обязан незамедлительно предоставить Оператору документы, подтверждающие возможность его отнесения к квалифицированным инвесторам и/или наличие у него регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Оператор вправе в любое время, в том числе и повторно запрашивать у Инвестора данные документы в целях соблюдения ограничений, установленных положениями статьи 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». Инвестор, утративший статус индивидуального предпринимателя или признаки квалифицированного инвестора, обязан незамедлительно сообщить об этом Оператору посредством направления сообщения в личном кабинете на платформе. Инвестор самостоятельно несет ответственность за сообщение недостоверных сведений Оператору или неупреждение Оператора об утрате права на инвестирование денежных средств без учета ограничения, установленного ч.1 статьи 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».

3.11. Автоматическое направление уведомлений

3.11.1. Программное обеспечение Платформы предусматривает автоматическое направление уведомлений и документов от Оператора Платформы Пользователям, от Пользователей Оператору Платформы и от Пользователей другим Пользователям через личные кабинеты, а также от Оператора Платформы Пользователям на Зарегистрированные адреса электронной почты.

3.11.2. Настоящим, каждый Пользователь соглашается с получением в автоматическом режиме уведомлений, относящихся к необходимости исполнения/исполнению заключенных Договоров или настоящих Правил, включая, но не ограничиваясь:

- уведомления о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств;
- уведомления о наличии непогашенной задолженности;
- уведомления о нарушении иных условий Договоров и Правил, в том числе Договора поручительства, Договора залога, Договора управления залогом и др.;
- уведомления, связанные с уступкой прав требований по Договору инкассо-цессии;
- требования о досрочном возврате Займа;
- и прочие уведомления, извещения и требования.

3.11.3 Уведомления, извещения и требования в электронной форме автоматически направляются Стороне электронного документооборота в Личный кабинет и/или по электронной почте и/или по Зарегистрированному телефонному номеру и считаются полученными Стороной в дату отправления такого уведомления/извещения/требования отправителем.

3.11.4 С целью гарантированного своевременного получения, подписания и отправления электронных документов Пользователь обязан осуществлять проверку поступления электронных сообщений на Зарегистрированный адрес электронной почты, а также на Зарегистрированный телефонный номер и в ЛК ежедневно.

3.11.5 Стороны признают, что уведомления/документы отправленные в автоматическом режиме, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Сторонами, в том числе их уполномоченными представителями (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет). Электронный документ, созданный в автоматическом режиме от имени Пользователя или Оператора Платформы признается документом подписанным Пользователем/Оператором Платформы собственноручно.

3.12. Порядок обмена информацией между инвесторами

Обмен информацией между Инвесторами на Платформе возможен путем обмена сообщениями посредством функционала Платформы.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

4.1. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы.

В соответствии с положениями п. 3.5. настоящих Правил, одновременно с открытием ЛК Инвестора Инвестору открывается лицевой счет на Платформе, на котором производится учет движения денежных средств Пользователя Платформы. Сведения о движении денежных средств Пользователя Платформы соответствуют учету денежных средств данного Пользователя в рамках номинального счета в банке, по которому Оператор выступает владельцем номинального счета, а Инвестор - бенефициаром номинального счета.

Оператор инвестиционной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по номинальному счету в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по договору инвестирования, являющемуся договором займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся оператору инвестиционной платформы в качестве платы за свои услуги, оказываемые участникам инвестиционной платформы, если такая плата предусмотрена договором.

Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Оператора не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Пользователя допускается по решению суда или в случаях, прямо предусмотренных законом.

4.2. По указанию Оператора по его номинальному счету в Банке, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, могут совершаться только следующие операции:

- а) перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета;
- б) перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета Заемщиков сделавших Инвестиционное предложение;
- в) перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы;
- г) перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;
- д) перечисление денежных средств оператора инвестиционной платформы на банковские счета инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы;
- е) перечисление денежных средств инвесторов на другой номинальный счет, открытый в соответствии с частью 9 ст. 13 ФЗ N 259-ФЗ от 02.08.2019 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4.3. Об операциях с денежными средствами Инвестора, которые находятся на номинальном счете, и движении которых Оператор учитывает на лицевом счете пользователя Платформы, Оператор отчитывается перед Инвестором посредством личного кабинета, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

4.4. Если иное не предусмотрено Федеральным законом N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Оператор обязан по требованию Инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на номинальном счете, путем их перечисления на его банковский счет.

4.5. Заемщики исполняют свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними Договорам инвестирования, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование займом, а также уплате штрафов и неустоек по заключенным договорам путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый Оператору, бенефициарами по которому являются соответствующие Инвесторы.

4.6. Оператор не начисляет и не уплачивает Инвесторам Платформы проценты или иное вознаграждение за нахождение денежных средств Инвесторов Платформы на номинальном банковском счете Оператора Платформы.

4.7. Инвесторы самостоятельно несут риски негативных последствий, которые могут возникнуть в связи с нарушением банком, в котором открыт номинальный счет Оператора Платформы, своих обязанностей по исполнению операций по этому счету (в том числе, риски потери своих денежных средств на номинальном счете Оператора в случае отзыва у этого банка лицензии на осуществление банковских операций).

4.8. Количество находящихся на номинальном счете денежных средств, принадлежащих Инвестору, отражается в его Личном кабинете и в состоянии его лицевого счета на Платформе.

4.9. Инвесторы поручают перечисление конкретной суммы принадлежащих им денежных средств в рамках номинального счета в Акцепте при его подписании, путем ввода на сайте Платформы смс-кода, который они получают от Оператора.

4.10. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств Инвестора, находящихся на номинальном счете, на расчетный счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации подлежит исполнению Оператором не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения Инвестора, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

4.11. Денежные средства Инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней:

- при акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму, равную максимальному объему денежных средств – со дня акцепта такой суммы в полном объеме;
- при окончании срока действия Оферты и акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму не менее минимального объема денежных средств, указанного в Оферте – со дня окончания срока действия Оферты.

4.12. Пополнение номинального счета Оператора Инвесторами Платформы возможно исключительно со своих счетов в обслуживающих их кредитных организациях, или переводом денежных средств без открытия счета в

кредитной организации (для Инвесторов – физических лиц) от своего имени. Пополнение номинального счета Оператора третьими лицами прямо запрещено.

4.13. При пополнении лицевого счета Инвестора путем перечисления денежных средств с расчетного счета Инвестора в любых кредитных организациях на номинальный счет Оператора, перечисленные денежные средства зачисляются и отражаются на лицевом счете Инвестора в рамках номинального счета Оператора не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на номинальный счет Оператора.

5. ПРИЗНАНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ И ОПЕРАТОРОМ (СТОРОНАМИ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ) ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

5.1. Оператор, Инвесторы, Заемщики, Поручители являются сторонами электронного взаимодействия посредством инвестиционной платформы Smally.

5.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Инвесторами, Заемщиками, Поручителями и Оператором использование простой ЭП при электронном взаимодействии между Инвесторами, Заемщиками, Поручителями и Оператором.

5.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Инвесторами, Заемщиками, Поручителями 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.

5.4. Настоящие Правила устанавливают порядок использования простой ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Пользователем (уполномоченным представителем Пользователя соответственно), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

5.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к ним. С указанным условием Пользователь (а также физическое лицо при первичной регистрации), направляя Заявление, ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Пользователей с Оператором, так и Пользователей между собой в рамках Платформы и при заключении Договора инвестирования, Договора поручительства.

5.6. При работе пользователей с инвестиционной платформой мобильное приложение не используется.

6. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ КОДА ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДПИСАННЫХ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.

6.1. В целях электронного взаимодействия между Сторонами по умолчанию используется простая ЭП для подписания электронных документов, направляемых Пользователем Оператору, Пользователями друг другу посредством Платформы.

6.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Пользователь проходит идентификацию на Платформе.

6.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс или push сообщения, направляет Инвестору/Заемщику/Поручителю/Залогодателю специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Инвестору/Заемщику/Поручителю/Залогодателю посредством направления смс (push—сообщения) на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный физическим лицом при первичной регистрации на Платформе или указанный таким физическим лицом при регистрации Инвестора/Заемщика/Поручителя/Залогодателя (в Заявлении) как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации при регистрации на Платформе и получения любой информации от Платформы. Указанный код Инвестор/Заемщик/Поручитель/Залогодатель вводит в специальное диалоговое окно в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заемщиком/Поручителем Оператору, Пользователями друг другу посредством Платформы.

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/Поручителя/Залогодателя или его уполномоченного представителя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

6.5. Лицо, создающее электронный документ на Платформе и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Оператором, и которому

принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации на Платформе (при осуществлении доступа к ЛК Инвестора, ЛК Заемщика, ЛК Поручителя на Платформе).

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 на Платформу и для идентификации на Платформе. В том числе, но не ограничиваясь, Пользователь (уполномоченный представитель) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа на Платформу и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Пользователя, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 6.10. настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Пользователя системным или аппаратным модификациям.

6.7. Электронный документ, созданный Пользователем и подписанный простой ЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Пользователем собственноручно.

6.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Платформы путем сверки данных кода простой ЭП с данными, содержащимися в системе генерации и ID No простой ЭП в системе генерации (сверка с данными, содержащимися в справочнике уведомления).

6.9. ID No простой ЭП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

6.10. В случае использования Инвестором/Заемщиком/Поручителем/Залогодателем для доступа в ЛК на Платформе 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 недостоверные прокси сервера, открытые wifi сети;
- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, 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/Поручитель/Оператор/Залогодатель) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Инвестору/Заемщику/Поручителю/Залогодателю возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Пользователя на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора/Заемщика/Поручителя, в связи с возможной компрометацией информации и данных Пользователя, необходимых для доступа на Платформу.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ИНВЕСТИРОВАНИЯ. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРЕДЛОЖЕНИЮ И ПОРЯДОК ЕГО ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТОРАМИ.

7.1. Для заключения договора инвестирования Заемщик направляет Инвесторам Инвестиционное предложение (оферту) о заключении договора инвестирования посредством функционала Платформы.

Для заключения договора инвестирования Заёмщик должен осуществить следующие действия:

7.1.1. заполнить в Личном кабинете бланк Инвестиционного предложения (оферты) (Приложение №5), указав все существенные условия взаимосвязанных договоров (займа, залога, поручительства);

7.1.2. подписать Инвестиционное предложение (оферту);

7.1.3. обеспечить подписание Инвестиционного предложения Залогодателем и/или Поручителем и при необходимости предоставить подписанные Залогодателем и/или Поручителем соответствующие договоры, указанные в Оферте;

7.1.4. осуществить все необходимые и достаточные действия, результатом которых является государственная регистрация залога, если договор инвестирования обеспечивается залогом.

7.2. Форма инвестиционного предложения (Приложение № 5) является стандартной формой предоставления Заемщиком, информации о себе и своих инвестиционных предложениях.

7.3. Оператор осуществляет проверку заполненной формы Инвестиционного предложения. В случае если заполненная форма Инвестиционного предложения соответствует требованиям Платформы, Оператор размещает Инвестиционное предложение на Платформе.

7.4. Заемщик подписывает Инвестиционное предложение ЭП Заемщика и направляет его Инвесторам посредством Платформы. С момента направления Инвестиционного предложения Заемщиком, оно доступно

на Платформе всем Инвесторам для просмотра и направления Заявлений о принятии Инвестиционного предложения (Акцептов). В случае, если Инвестиционное предложение является закрытым инвестиционным предложением, указанная информация предоставляется на инвестиционной платформе только Инвесторам, которым оно адресовано.

7.5. Инвестиционные предложения, размещенные на Платформе, содержат основную информацию и параметры запрашиваемого займа, срок действия инвестиционного предложения и минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования, информацию о способах обеспечения договора инвестирования, а также информацию о Заемщике. В инвестиционном предложении также указан максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств инвесторов считается достигнутым в случае принятия инвесторами инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.

7.6. В целях принятия Инвестиционного предложения, Инвестор направляет Заявление о принятии инвестиционного предложения (Акцепт) посредством функционала ЛК Инвестора, с указанием обязательного параметра: суммы, предоставляемых в заем Заемщику денежных средств.

7.7. Направляя Акцепт о принятии Инвестиционного предложения, Инвестор прямо и однозначно выражает свою волю заключить Договор инвестирования с Заемщиком на условиях Инвестиционного предложения и Акцепте о принятии Инвестиционного предложения. Инвестор, направляя Акцепт о принятии Инвестиционного предложения, заявляет, заверяет и удостоверяет, что полностью ознакомился с условиями и положениями Инвестиционного предложения, общими условиями Договора инвестирования, а в случае необходимости с общими условиями Договора поручительства, Договора управления залогом, Договором залога, полностью и безоговорочно их принимает, а также поручает Оператору перевести денежные средства Инвестора, размещенные на номинальном счете Оператора в размере, установленном в заключаемом на основании Акцепта о принятии инвестиционного предложения Договоре инвестирования, Заемщику, в случае заключения Договора инвестирования на условиях Инвестиционного предложения и Акцепта инвестиционного предложения.

7.8. Направляя Инвестиционное предложение Инвесторам, Заемщик заявляет, заверяет и удостоверяет, что полностью и безоговорочно принимает условия Инвестиционного предложения.

7.9. В Инвестиционном предложении указывается срок, в течение которого должна быть собрана максимальная сумма займа, который является сроком действия инвестиционного предложения. Инвесторы могут акцептовать Инвестиционное предложение до 18 часов последнего дня срока действия инвестиционного предложения.

7.10. С момента направления Акцепта о принятии инвестиционного предложения сумма денежных средств Инвестора, указанная им в данном Акцепте блокируется на номинальном счете Оператора до момента: перечисления денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика.

7.11. Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору инвестиционной платформы с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящей частью Правил Оператор инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

7.12. Заключение Договора инвестирования.

7.12.1 Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы путем принятия Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов. Договоры инвестирования считаются заключенными с момента поступления денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

7.12.2. 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, превышающую Минимальную сумму.
- 2) Поступление денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика.

7.12.3. Заемщик обязан сообщать Оператору информацию о поступлении денежных средств, собранных в рамках инвестиционного предложения, с номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика в день поступления.

7.12.4 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.

7.13. Оператор осуществляет перечисление денежных средств, привлеченных в рамках Инвестиционного предложения, на банковский счёт Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней:

- при акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму, равную максимальному объему денежных средств – со дня акцепта такой суммы в полном объеме;

- при окончании срока действия Оферты и акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму не менее минимального объема денежных средств, указанного в Оферте – со дня окончания срока действия Оферты.

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

7.14.1 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 (фактическая сумма полученного займа, процентные ставки, сроки), о Заемщике, об Инвесторах, принявших Инвестиционное предложение, суммах, переданных каждым из Инвесторов Заемщику по данному договору Инвестирования, а также иные сведения.

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

7.14.3. 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").

7.15. Сумма Договора инвестирования, заключенного на основании Инвестиционного предложения, не может превышать суммы Инвестиционного предложения.

Сумма, доступная для указания Инвестором в Акцепте, уменьшается по мере получения Заемщиком Заявлений о принятии инвестиционного предложения на сумму таких Акцептов Инвестиционного предложения.

7.16. В случае если обязательства Заемщика по Договору инвестирования обеспечиваются поручительством, сведения о Поручителе и существенные условия Договора поручительства указываются в Инвестиционном предложении. Поручитель подписывает Инвестиционное предложение совместно с Заемщиком, при этом подписание Инвестиционного предложения ЭП с использованием технических средств Платформы признается сторонами достаточным доказательством подписания условий договора со стороны Поручителя (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

Поручитель, подписывая Инвестиционное предложение, также подтверждает, что присоединяется к настоящим Правилам, в том числе к Общим условиям договора поручительства (Приложение №10) .

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения (Акцепт), акцептует также условия Договора поручительства, указанные в Инвестиционном предложении и в Общих условиях договора поручительства, что будет являться соблюдением письменной формы Договора поручительства.

7.17. В случае если обязательства Заемщика по Договору инвестирования обеспечиваются залогом, сведения о предмете залога, стоимости залога, залогодателе указываются в Инвестиционном предложении. Залогодатель подписывает Инвестиционное предложение совместно с Заемщиком. Залогодатель, подписывая Инвестиционное предложение, также подтверждает, что присоединяется к настоящим Правилам и к Общим условиям Договора залога, размещенным на Сайте. Подписание Инвестиционного предложения и Общих условий Договора залога ЭП с использованием технических средств Платформы признается сторонами достаточным доказательством подписания условий Договора Залога со стороны Залогодателя (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения (Акцепт), акцептует также условия Договора залога, указанные в Инвестиционном предложении и в Общих условиях договора залога, что будет являться соблюдением письменной формы Договора залога.

7.18. В случае если обязательства Заемщика по Договору инвестирования обеспечиваются залогом, между Оператором и Инвесторами может быть заключен Договор управления залогом, о чем указывается в Инвестиционном предложении.

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения (Акцепт), акцептует также условия Договора управления залогом, указанные в Инвестиционном предложении и в Общих условиях договора управления залогом, что будет являться соблюдением письменной формы Договора управления залогом (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

7.19. Пользователи, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашаются и принимают условия и положения, установленные п.п. 7.1. - 7.18., наравне со всеми остальными условиями и положениями настоящих Правил.

8. РЕЖИМ АВТОИНВЕСТИРОВАНИЯ

8.1. Платформа позволяет выбрать Инвестору режим автоинвестирования в ЛК путем проставления галочки в соответствующем пункте меню в своем ЛК. Согласие Инвестора с подключением и настройками режима автоинвестирования, а также с изменением настроек подтверждается техническими средствами путем направления смс в ответ на запрос Платформы. При автоинвестировании техническими средствами Платформы производится автоматическое инвестирование (заключение Договоров инвестирования) от имени клиента в выбранные указанным способом Инвестиционные предложения.

8.2. Инвестирование производится на основании алгоритма выбора и оценки Инвестиционных предложений, произведенной на основе настроек автоинвестирования. Настройки установлены по умолчанию, но Инвестор может их изменить.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

9.1. Заемщик уплачивает Оператору Вознаграждение за использование Платформы в размере:

- 3 % (три процента) от суммы Договора инвестирования (суммы займа), заключенного между Инвестором и Заемщиком посредством Платформы;

- 4 % (четыре процента) от суммы Договора инвестирования (суммы займа), заключенного между Инвестором и Заемщиком посредством Платформы, если Договор инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением обеспечивается залогом;

9.2. Вознаграждение оператора подлежит уплате в полном объеме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выдачи займа.

9.3. В случае нарушения срока, указанного в п. 9.2 Правил, Заемщик выплачивает Оператору пени с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Договором инвестирования, за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности, в размере 0,5 % от суммы невыплаченного Вознаграждения за каждый день просрочки.

9.4. Оператор не взимает плату с Инвестора за использование платформы.

10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ И ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ.

10.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1.1 Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании между Оператором и Инвестором (далее – «Договор») заключается путем присоединения Инвестора к Правилам.

10.1.2 Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее – «Договор») заключается между Заемщиками и Оператором путем присоединения Заемщика к Правилам.

10.1.3 Факт принятия Инвестором/Заемщиком Правил, является полным принятием всех условий Правил, приложений к Правилам, в том числе условий настоящего Договора и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил.

10.1.4 Все изменения, вносимые Оператором в Правила, становятся обязательными для Инвестора/Заемщика после публикации на сайте инвестиционной платформы Smally, с даты их вступления в силу, если на указанную дату, Оператору не поступило от Инвестора/Заемщика уведомления о расторжении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Заключение Договоров инвестирования посредством использования функционала Платформы после вступления в силу Правил в новой редакции, в любом случае означает полное и безоговорочное согласие Инвестора/Заемщика с внесенными в Правила изменениями.

10.2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

10.2.1. В соответствии с Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Инвестиционной платформе Smally для

заключения Договоров инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а Инвестор обязуется использовать Платформу согласно Договору и Правилам.

10.2.2. В соответствии с Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к Инвестиционной платформе Smally для заключения Договоров инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а Заемщик обязуется использовать Платформу согласно Договору и Правилам.

10.3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПЛАТФОРМЫ

10.3.1. Оператор имеет право:

а) Отказать в принятии Заявления Пользователя и отказать Пользователю в использовании Платформы в одностороннем внесудебном порядке, в случаях невыполнения Пользователем обязанностей по Договору, нарушения Правил, в случае нарушения требований Законодательства (в том числе нарушения требований ФЗ от 07.08.2001 N 115 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма").

б) Получать Вознаграждение, оплачиваемое Заемщиком и/или Инвестором Оператору в течение 3 (трех) рабочих дней.

в) Корректировать отражаемые денежные обязательства на лицевых счетах Пользователей на Платформе исключительно в случаях некорректного зачисления/списания отражаемых денежных средств Пользователей. В указанных случаях Оператор вправе также подавать соответствующие распоряжения или иным образом осуществлять корректировку данных номинального банковского счета.

г) Вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между Пользователями инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. Изменения, вносимые в Правила инвестиционной платформы подлежат согласованию с Банком России и вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после даты опубликования (раскрытия) новой редакции Правил на Сайте. Изменения Правил Оператором не является основанием для изменения условий Договоров инвестирования, заключенных до момента изменения Правил. Заключенные Договоры инвестирования могут быть изменены исключительно дополнительным соглашением Сторон, составленным в форме электронного документа с использованием функционала Платформы и подписанного ЭП Сторон. Электронный документ, подписанный ЭП сторон приравнивается к письменной форме документа.

д) Осуществлять функциональные, программные и технические изменения на Платформе.

е) Начислять Заемщику пени и штрафные санкции за несвоевременный возврат займа в соответствии с Договором инвестирования;

ж) Осуществлять иные права, установленные настоящими Правилами.

10.3.2 Оператор обязан:

а) Поддерживать функционал Платформы 24 часа 7 дней в неделю.

б) Отражать денежные средства Пользователей на их лицевых счетах.

в) Исполнять распоряжения Пользователей по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

д) Размещать Инвестиционные предложения Заемщиков при условии выполнения Заемщиками условий размещения Инвестиционного предложения, в том числе, но не ограничиваясь, установленных настоящими Правилами. Оператор имеет право отказать в размещении Инвестиционного предложения Заемщика.

е) Оператор обязан, в соответствии с требованиями к Инвестиционной платформе, содержать реестр заключенных с использованием инвестиционной платформы договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и договоров инвестирования (далее - реестр договоров). Реестр договоров должен содержать сведения, позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения. Сведения о каждом заключенном договоре должны храниться Оператором до дня прекращения этого договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

Должны обеспечиваться в течение всего срока хранения сведений о договорах:

1) сохранность и достоверность таких сведений;

2) возможность для сторон договора получения его текста.

По запросу Пользователя Оператор выдает ему выписку из реестра о заключенных этим Пользователем договорах, в которой указывает сведения о договорах, включенных в реестр/реестры.

Выписка выдается Оператором путем направления графического изображения в личный кабинет Пользователя.

ж) Оператор инвестиционной платформы обязан по запросу другого оператора инвестиционной платформы предоставить ему информацию, предусмотренную пунктами 1 и 8 части 4 статьи 15 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ, не позднее дня, следующего за днем получения запроса.

з) Оператор инвестиционной платформы утверждает внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов, а также раскрывает информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов путем публикации на Сайте.

и) Выполнять иные обязательства Оператора, установленные настоящими Правилами.

10.3.3. Инвестор вправе:

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

а) Получать доступ на Платформу 24 часа в день 7 дней в неделю.

б) Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

в) Распоряжаться денежными средствами Инвестора на Платформе в порядке, установленном настоящими Правилами.

г) Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

10.3.4. Инвестор обязан:

а) Соблюдать условия и положения настоящих Правил и законодательства РФ.

б) Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

в) Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Инвестора. В случае нарушения настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

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

д) Предоставить верные и правдивые данные при регистрации на Платформе, в том числе касательно своей квалификации, факта наличия и размеров инвестиций в рамках иных инвестиционных инструментов. В случае, если указанные Инвестором данные окажутся неверными, Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором при инвестировании на Платформе.

е) 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, бенефициарах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор имеет право заблокировать функционал ЛК Инвестора, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Инвестора на Платформе, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных (в том числе, но не ограничиваясь) настоящими Правилами.

ж) Давать распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, размещенных на номинальном счете Оператора, в порядке, установленном настоящими Правилами и с учетом ограничений, в том числе (но не ограничиваясь) установленных настоящими Правилами.

з) Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

10.3.5. Инвестор не вправе:

а) Требовать от оператора инвестиционной платформы уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете Оператора.

10.3.6. Заемщик вправе:

а) Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

б) Получать доступ на Платформу 24 часа в день 7 дней в неделю.

в) Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

г) Направить собственные средства на частичное или полное досрочное/срочное или просроченное погашение задолженности по текущему действующему или просроченному Договору инвестирования, стороной по которым является Заемщик.

Частичное/полное досрочное погашение задолженности Заемщика по Договору инвестирования осуществляется в порядке, на условиях и с ограничениями, установленными настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

д) Осуществлять иные права Заемщика, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

10.3.7. Заемщик обязан:

а) Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

б) Уплачивать Оператору Платформы Вознаграждение за использование Платформы в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.

в) Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

г) Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Заемщика. В случае нарушения настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Заемщиком, признаются как совершенные Заемщиком (уполномоченным лицом Заемщика) лично.

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

е) Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору Платформы 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, бенефициарных владельцах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором Платформы изменения каких-либо данных Заемщика, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Заемщика, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Заемщика на Платформе и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Заемщика, с учетом ограничений, установленных (в том числе) настоящими Правилами. Оператор не несет ответственности за последствия подписания электронного документа от имени Пользователя неуполномоченным лицом, об изменении или прекращении полномочий которого Оператор не был уведомлен. Указанный риск полностью лежит на Пользователе.

ж) Выполнять иные обязательства Заемщика, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

10.4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

10.4.1. Договор заключен без определения срока его действия.

10.4.2. Предоставление услуг Платформы по отношению к конкретному Пользователю может быть прекращено Оператором в следующих случаях:

- по инициативе Пользователя, если у него нет действующих заключенных договоров с другими Пользователями Платформы, а также он не имеет непогашенных обязательств перед Пользователями или Оператором;

- по соглашению между Пользователем и Оператором;

- по инициативе Оператора Платформы, если Пользователь нарушил какие-либо требования законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, договора с Оператором или другими Пользователями. При этом сохраняются обязательства Пользователей друг перед другом и перед Оператором платформы, возникшие до момента прекращения предоставления услуг Платформы;

- по инициативе Оператора автоматически, если предоставление услуг становится невозможным по причинам, не зависящим от Оператора;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, либо по решению соответствующего суда.

10.4.3. В случае прекращения предоставления услуг Платформы по основаниям, указанным в п. 10.4.2 Правил Оператор Платформы блокирует доступ Пользователя к Личному кабинету, либо ограничивает Пользователю часть функциональных возможностей или поддержку, предварительно уведомив об этом Пользователя не менее чем за 1 (один) рабочий день, а в случае предусмотренных Законодательством, без предварительного уведомления Пользователя.

Оператор Платформы не несет ответственности за убытки (ущерб), возникшие у Пользователя в связи с такими действиями Оператора.

При этом функции ЛК перестают быть доступными с момента направления уведомления Пользователю, за исключением функций необходимых для выполнения ранее взятых на себя обязательств, просмотра баланса личного счета Пользователя на Платформе, а также функции подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Пользователя, находящихся на номинальном счете Оператора, на его банковский счет, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов и Заемщиков, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

Все обязательства Сторон, в том числе Инвестора перед Заемщиком и Заемщика перед Инвестором, возникшие в силу использования Платформы до момента прекращения предоставления услуг Платформы и неисполненные на дату прекращения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

В случае устранения причин, послуживших основанием для блокировки функционала личного кабинета Пользователя, Оператор разблокирует его в течение 24 часов с момента такого устранения.

10.4.4. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления другой стороне посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Заемщика перед Инвесторами и Оператором, а также действующих договоров инвестирования и Инвестиционных предложений.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается расторгнутым на 10 (десятый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжении Договора, при этом все функции ЛК Заемщика отключаются с момента направления уведомления о расторжении Договора в адрес Оператора, за исключением функции просмотра баланса ЛС Заемщика.

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

10.4.5. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Инвестора перед Оператором, действующих договоров инвестирования, а также принятия Инвестором действующего Инвестиционного предложения.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается расторгнутым на 10 (десятый) 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.

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.

10.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.5.1. В случае нарушения, неисполнения, ненадлежащего исполнения, уклонения от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил любой из Сторон, Сторона, допустившая нарушение, неисполнение, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.5.2 Оператор не несет ответственности перед Инвесторами за неисполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования, заключенному посредством Платформы.

10.5.3. Оператор инвестиционной платформы несет ответственность за убытки, причиненные вследствие раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации о Платформе и Операторе инвестиционной платформы; нарушения Оператором Правил инвестиционной платформы; несоответствия инвестиционной платформы требованиям статьи 11 Федерального закона N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

10.6. ФОРС-МАЖОР

10.6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя в рамках настоящих Правил, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы.

10.6.2. Понятием обстоятельств непреодолимой силы охватываются внешние и чрезвычайные события, отсутствовавшие во время подписания Правил и наступившие помимо воли и желания Сторон, действия которых Стороны не могли предотвратить мерами и средствами, которые оправданно и целесообразно ожидать от добросовестно действующей Стороны. К подобным обстоятельствам Стороны относят военные действия, эпидемии, пожары, природные стихийные бедствия, акты и действия государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств в рамках настоящих Правил.

10.6.3. Пользователь, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен не позднее трех рабочих дней известить Оператора о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Пользователь, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

10.6.4. Оператор, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен не позднее трех рабочих дней известить Пользователей о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Оператором договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Оператор, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

10.6.5. В период действия обстоятельств непреодолимой силы выполнение обязательств, возникающих из принятия Правил, приостанавливается, штрафные санкции за неисполнение или нарушение Правил не применяются.

10.6.6. 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.

10.6.7. Свидетельство/Справка/Уведомление, выданное соответствующей торгово-промышленной палатой или компетентным, или уполномоченным органом, является достаточным подтверждением наличия продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

10.7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ И ОПЕРАТОРОМ

10.7.1. Настоящие Правила подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.7.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при использовании Платформы согласно настоящим Правилам, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров.

10.7.3. Соблюдение досудебного претензионного порядка является для Сторон обязательным. Претензии должны быть рассмотрены Стороной, получившей претензию, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее направления. Претензионный порядок считается соблюденным в случае направления одной Стороной письменной претензии другой Стороне одним из следующих способов:

- посредством функционала Платформы, если соответствующий функционал предоставляется Платформой, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;
- путем направления сообщения на адрес электронной почты, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;
- заказной или курьерской почтой по адресу местонахождения Стороны.

10.7.4. Адрес электронной почты для направления претензий Оператору: info@smally.me

10.7.5. При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, если Стороной спора является физическое лицо, споры подлежат рассмотрению в Тушинском районном суде г. Москвы или в судебном участке №160 Тушинского судебного района (город Москва) в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ПЛАТФОРМУ

11.1. При регистрации на платформе физическое лицо устанавливает логин, которым является номер его мобильного телефона.

11.2. Пользователь Платформы имеет право изменить свой логин (номер телефона мобильной связи) или адрес электронной почты, указанные Пользователем при регистрации на Платформе. Изменение номера телефона мобильной связи или адреса электронной почты осуществляется в ЛК Пользователя. Смена номера телефона мобильной связи или адреса электронной почты осуществляется путем ввода нового номера телефона мобильной связи или нового адреса электронной почты и вводом кода, направленного на:

- номер телефона мобильной связи при смене адреса электронной почты;
- или адрес электронной почты при смене номера телефона мобильной связи, а также ввода действующего номера мобильного телефона в соответствующие диалоговые окна функционала в личном кабинете Пользователя.

11.3. Пользователь Платформы имеет право изменить свой пароль для доступа на Платформу. Изменение пароля доступа осуществляется в ЛК Пользователя. Изменение пароля подтверждается введением кодов, направленных Платформой на номер телефона мобильной связи физического лица, указанный при регистрации. В случае утери пароля, восстановление пароля осуществляется путем установления нового пароля и подтверждения смены пароля вводом кодов, направленных Платформой на номер телефона мобильной связи физического лица, указанный при регистрации.

11.4. В случае изменения единоличного исполнительного органа Пользователя (Инвестора или Заемщика), и сообщении Пользователя о такой смене (или обнаружении Оператором такой смены посредством открытых источников данных об Инвесторе/Заемщике), функционал ЛК Пользователя ограничивается Оператором, Пользователю остаются доступными только функции просмотра баланса своего лицевого счета.

Пользователь обязан сменить пароль для доступа на Платформу, а также номер телефона мобильной связи и адрес электронной почты. Одновременная смена пароля, номера телефона мобильной связи и адрес электронной почты осуществляется в соответствующем ЛК Пользователя. При этом физическое лицо - новый единоличный исполнительный орган Пользователя обязан пройти регистрацию на Сайте с целью открытия личного кабинета такого физического лица. Функционал ЛК Пользователя восстанавливается в полном объеме исключительно после регистрации нового физического лица – единоличного исполнительного органа на Сайте.

11.5. Положения п. 11.4. установлены в целях недопущения использования ЛК Пользователя неуполномоченными Пользователем лицами, либо лицами, полномочия которых истекли/прекращены.

12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Раскрытие информации производится оператором Инвестиционной платформы путем публикации на Сайте.

12.1.1. Общедоступной на Сайте является информация:

- информация об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, включая: наименование, место нахождения, адрес и устав оператора инвестиционной платформы; сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы; сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы; сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы; годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности; сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора инвестиционной платформы, оказываемые Пользователям инвестиционной платформы;
- Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;
- порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы;
- информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции;
- годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;
- информация о том, является ли признание оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- иная информация и иные сведения об операторе Платформы и его деятельности, предусмотренная 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".

Общедоступная информация размещена на Сайте постоянно.

12.1.2. Годовой отчет Оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций, подлежит раскрытию не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом.

12.1.3. Информация о каждом Заемщике доступна только зарегистрированным в соответствии с настоящими Правилами Пользователям инвестиционной платформы посредством использования сервиса личного кабинета. Информация предоставляется Инвесторам с момента размещения на инвестиционной платформе Инвестиционного предложения Заемщика и включает в себя:

- имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 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;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если Заемщиком является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- основные виды деятельности Заемщика;
- сведения о рейтинге Заемщика, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы;
- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед инвесторами;
- 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 этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.
- иная информация и иные сведения, предусмотренные 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".

В случае, если инвестиционное предложение является закрытым инвестиционным предложением, указанная информация предоставляется на инвестиционной платформе только инвесторам, которым оно адресовано.

12.1.4. Информация об инвестиционном предложении Заемщика доступна только зарегистрированным в соответствии с настоящими Правилами Пользователям инвестиционной платформы посредством использования сервиса личного кабинета. Информация предоставляется Инвесторам с момента размещения на инвестиционной платформе Инвестиционного предложения Заемщика, и включает в себя:

- информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения;
- 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;
- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- сведения об уровне Заемщика;
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

12.2. Настоящие Правила и приложения к ним в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ являются договором присоединения.

12.3. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются Оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России.

Согласование правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений осуществляется Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений или об отказе в их согласовании в течение 30 рабочих дней со дня получения заявления и всех прилагаемых к нему документов.

Изменения, вносимые в Правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 (пять) календарных дней после даты опубликования (раскрытия) новой редакции Правил на Сайте.

Все изменения, вносимые Оператором в Правила, становятся обязательными для всех Пользователей Платформы после публикации на сайте инвестиционной платформы Smally, с даты их вступления в силу, если на указанную дату, Оператору не поступило от Пользователя уведомления о расторжении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Продолжение использования функционала Платформы после вступления в силу Правил в новой редакции, в любом случае означает полное и безоговорочное согласие Пользователя с внесенными в Правила изменениями.

12.4. Информация, указанная в пунктах 1 - 4, 6 и 7 части 1 статьи 15 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», раскрывается Оператором не позднее пяти рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ (далее - Реестр), а в случае изменения указанной информации после ее раскрытия, она должна быть обновлена не позднее двух рабочих дней с даты изменения.

12.5. По всем вопросам, не урегулированным положениями и условиями настоящих Правил, Стороны, при реализации своих прав и исполнении обязанностей, будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

12.6. К отношениям, возникающим из договоров, заключаемых посредством инвестиционной платформы Smally подлежит применению право Российской Федерации.

12.7. Настоящие правила подлежат публикации на сайте инвестиционной платформы Smally в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://smally.me>.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1.

Регистрационная форма Заемщика

- 1) фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя ИНН, ОГРНИП, или наименование, место нахождения и адрес юридического лица, ИНН, ОГРН;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если Заемщиком является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- 5) основные виды деятельности Заемщика;
- 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 этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается;
- 8) сведения о наличии/отсутствии у Заемщика непогашенной просроченной задолженности по денежным обязательствам перед третьими лицами, в том числе по уплате налогов и иных обязательных платежей;
- 9) сведения о наличии/отсутствии в отношении Заемщика возбужденного и не оконченного на момент заполнения Анкеты исполнительного производства о взыскании по денежным обязательствам в пользу любых третьих лиц;
- 10) сведения о предъявлении/не предъявлении в суд иска о банкротстве Заемщика и/или о наличии/отсутствии публикации в соответствии с законодательством информации о намерении подать в суд указанный иск;
- 11) сведения о наличии/отсутствии у Заемщика (а в случае если Заемщик является юридическим лицом – у контролирующих лиц и руководителя Заемщика) неснятой и непогашенной судимости в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- 12) сведения о включении Заемщика, и (или) его контролирующих лиц, и (или) его руководителя (единоличный исполнительный орган) в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составяемые 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.
- 13) сведения о наличии/отсутствии у руководителя (единоличного исполнительного органа) юридического лица действующего административного наказания в виде дисквалификации;
- 14) сведения о внесении Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков;
- 15) сведения об имевшихся ранее в отношении Заемщика (гражданина, в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя) процедурах банкротства с указанием номера дела в суде;
- 16) сведения о действующих решениях налоговых и/или иных органов о приостановлении операций по расчетным счетам Заемщика;
- 17) сведения о бенефициарных владельцах.

Приложение №2

Политика работы с просроченной задолженностью на инвестиционной платформе «Smally»

1. В случае просрочки выплаты ежемесячного платежа по основному долгу или по уплате процентов в связи с возвратом суммы займа, определенного Договором инвестирования более чем на 30 (тридцать) календарных дней, все права требования Инвесторов о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, начиная с 31 (тридцать первого) дня просрочки автоматически переходят к Оператору, если иное не предусмотрено в Инвестиционном предложении.

2. Цена уступки определена Инвесторами и Оператором как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств в судебном порядке и составляет 70% от суммы фактически погашенных требований. Данную сумму Оператор перечисляет Инвесторам по мере взыскания средств в равных долях пропорционально размеру инвестиций каждого из Инвесторов. Остаток суммы (30%) Оператор удерживает в качестве комиссии по цессии. При взыскании задолженности посредством реструктуризации Оператор вознаграждение по инкассо-цессии не удерживает.

3. После перехода права требования по Договору инвестирования Оператор предпринимает все разумные действия в рамках действующего законодательства, направленные на взыскание долга по договору, в том числе действия по досудебному урегулированию спора.

4. Оператор имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязанностей по взысканию задолженности с Заемщика, а также осуществлять уступку с целью отчуждения прав требования и обязанностей по Договору инвестирования третьему лицу.

5. Судебный порядок урегулирования:

Исковое заявление в суд подается Оператором в течение 30 (тридцати) календарных дней после направления претензии, в случае, если:

- заем не был погашен в полном объеме;

- или между Оператором и Заемщиком не было заключено Соглашение о реструктуризации долга.

6. После получения исполнительного листа Оператор организует работу с судебными приставами в целях взыскания суммы задолженности.

7. В случае если после возбуждения исполнительного производства задолженность с Заемщика не взыскана в полном объеме на 365 день начиная с первого дня инкассо-цессии, на 366 день Оператор имеет право продать задолженность или ее остаток посредством проведения торгов (аукциона).

Приложение №3

Принципы расчета уровня заемщика

Уровень Заемщика определяется на основе Положения по порядку проведения проверок лиц, привлекающих инвестиции на инвестиционной платформе «Smally», которое размещено на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://smally.me>.

Приложение №4 Общие условия Договора инвестирования

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Инвестор - физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании и прямо указанное в Заявлении о принятии инвестиционного предложения (Акцепте).

1.2. Заемщик - лицо, привлекающее инвестиции: юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которому Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций, и прямо указанное в Инвестиционном предложении.

1.3. Оператор инвестиционной платформы (далее Оператор) - Общество с ограниченной ответственностью "СМАТИНВЕСТ", ОГРН 1197746721556, ИНН 9715371401, КПП 771501001, хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

1.4. Инвестиционная платформа Smally (далее Платформа) - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы.

1.5. Инвестиции - денежные средства, используемые в целях получения прибыли путем предоставления займа Инвестором Заемщику в порядке и на условиях, установленных Правилами.

1.6. Правила - настоящие правила инвестиционной платформы «SMALLY».

1.7. Договор инвестирования - договор займа, со множественностью лиц на стороне Кредитора состоящий из Инвестиционного предложения и Заявления о принятии Инвестиционного предложения.

1.8. Инвестиционное предложение (Оферта) - предложение заключить сделку по предоставлению заемных средств Инвестором Заемщику, направляемое Заемщиком Инвесторам в порядке, установленном Правилами и содержащее существенные условия займа.

1.9. Заявление о принятии инвестиционного предложения (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. Акцепт является единственным и достаточным основанием для дальнейшего перечисления Оператором денежных средств Инвестора с Номинального счета Платформы на расчетный счет Заемщика в целях заключения и исполнения Договора инвестирования. Акцепт может быть направлен только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Акцептам. Акцепт также является заявлением о присоединении к общим условиям договора инкассо-цессии.

1.10. Сайт - официальный сайт инвестиционной платформы Smally в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://smally.me>

Определения, не содержащиеся в настоящей главе Общих условий, имеют значения, установленные для таких определений Правилами, если настоящими Общими условиями и 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" прямо не предусмотрено иное.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия должны рассматриваться сторонами Договора инвестирования, Инвестором и Заемщиком, в качестве рамочного договора, условия которого конкретизируются Инвестиционным предложением и Акцептом инвестиционного предложения. Правила, в части, регулирующей отношения Сторон по Договору инвестирования, также являются неотъемлемой частью Договора инвестирования в форме рамочного договора.

2.2. Настоящие Общие условия опубликованы в общем доступе на Сайте Оператора. В части, не урегулированной настоящими Общими условиями, отношения Заемщика и Инвестора регулируются Правилами и 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".

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

3.1. Передача денежных средств от Инвесторов Заемщику осуществляется путем их перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней со дня:

- при акцепте Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика в совокупности на сумму, равную максимальному объему денежных средств – со дня акцепта такой суммы в полном объеме;
- при окончании срока действия Инвестиционного предложения и акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму не менее минимального объема денежных средств, указанного в Оферте – со дня окончания срока действия Инвестиционного предложения.

3.2. В день списания средств Инвесторов с Номинального счета, Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заемщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в ЛС (личный счет) Инвесторов.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ.

4.1. Инвестор предоставляет Заемщику Инвестиции на следующих существенных условиях:

4.1.1. Вид инвестирования: процентный денежный заем.

4.1.2. Сумма инвестирования в соответствии с Заявлением о принятии инвестиционного предложения (Акцептом).

4.1.3. Валюта инвестирования: рубли Российской Федерации.

4.1.4. Цель предоставления инвестиций: исполнение конкретного Контракта (идентификация Контракта производится на основании номера закупки или самого контракта, указанного в Инвестиционном предложении) или иные цели (указываются в Инвестиционном предложении).

4.1.5. Срок, на который предоставляются Инвестиции: в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.1.6. Размер, порядок начисления и уплаты процентов: указывается в Инвестиционном предложении.

4.1.7. Размер повышенных процентов, начисляемых на сумму просроченной задолженности Заемщика перед Инвестором при неисполнении Заемщиком обязанностей по погашению задолженности по основному долгу и/или уплате процентов, начисленных на сумму основного долга, порядок начисления и уплаты: в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.2. Инвестиции (заем) считаются предоставленными Инвестором, Договор инвестирования заключенным, а обязательства Инвестора перед Заемщиком по Договору инвестирования полностью исполненными с момента поступления денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет Заемщика.

Обязательства Заемщика по возврату суммы инвестиций и уплате процентов, повышенных процентов за пользование Инвестициями (займом) считаются исполненными с момента поступления полной суммы Инвестиций (займа), суммы процентов, начисленных на сумму задолженности Заемщика по Договору инвестирования за период пользования Заемщиком займом, повышенных процентов, предусмотренных Договором инвестирования, на номинальный счет Оператора и учета этих средств в качестве средств Инвесторов, что будет отражено в лицевых счетах на Платформе.

4.3. В случае если обязательства Заемщика по Договору инвестирования обеспечиваются поручительством, сведения о Поручителе и существенные условия Договора поручительства указываются в Инвестиционном предложении. Поручитель подписывает Инвестиционное предложение совместно с Заемщиком. Поручитель, подписывая Инвестиционное предложение, также подтверждает, что присоединяется к настоящим Правилам, в том числе к Общим условиям договора поручительства. Подписание Инвестиционного предложения ЭП с использованием технических средств Платформы признается сторонами достаточным доказательством подписания условий Договора поручительства со стороны Поручителя (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения (Акцепт), акцептует также условия Договора поручительства, указанные в Инвестиционном предложении и в Общих условиях договора поручительства, что будет являться соблюдением письменной формы Договора поручительства.

4.4. В случае если обязательства Заемщика по Договору инвестирования обеспечиваются залогом, сведения о предмете залога, стоимости залога, залогодатель указываются в Инвестиционном предложении. Залогодатель подписывает Инвестиционное предложение совместно с Заемщиком, Залогодатель, подписывая Инвестиционное предложение, также подтверждает, что присоединяется к настоящим Правилам и к Общим условиям Договора залога, размещенным на Сайте. Подписание Инвестиционного предложения и Общих условий Договора залога ЭП с использованием технических средств Платформы признается сторонами достаточным доказательством подписания условий Договора Залога со стороны Залогодателя (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения (Акцепт), акцептует также условия Договора залога, указанные в Инвестиционном предложении и в Общих условиях договора залога, что будет являться соблюдением письменной формы Договора залога.

4.5. В случае если обязательства Заемщика по Договору инвестирования обеспечиваются залогом, между Оператором и Инвесторами может быть заключен Договор управления залогом, о чем указывается в Инвестиционном предложении.

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения (Акцепт), акцептует также условия Договора управления залогом, указанные в Инвестиционном предложении и в Общих условиях договора управления залогом, размещенных на Сайте, что будет являться соблюдением письменной формы Договора управления залогом (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ДОГОВОРАМ ИНВЕСТИРОВАНИЯ. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ. СПОСОБЫ ПОГАШЕНИЯ.

5.1. Возврат суммы Займа и уплата процентов, начисленных на сумму задолженности, осуществляется Заемщиком в соответствии с условиями, указанными в Инвестиционном предложении и Правилах инвестиционной платформы «SMALLY».

5.2. В целях исполнения обязательств перед Инвесторами Заемщик перечисляет денежные средства на Номинальный счет, открытый Оператору инвестиционной платформы, бенефициарами по которому являются соответствующие инвесторы (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).

5.3. Проценты за пользование займом начисляются в порядке, сроки и по ставке, указаной в Инвестиционном предложении. Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу Заемщика перед Инвестором на начало операционного дня. При исчислении процентов период пользования Заемными средствами принимается равным количеству календарных дней, а количество календарных дней в году равным 365 дням.

5.4. В случае просрочки уплаты платежей по Договору инвестирования (ежемесячного платежа по возврату суммы займа и/или процентов за пользование займом) невозвращенная часть займа выносится на счет просроченных займов, и на нее начисляются повышенные проценты, установленные п. 4.1.7 настоящих Общих условий.

5.5. В случае досрочного возврата суммы займа полностью или частично, неуплаченные проценты начисляются и уплачиваются в соответствии с Инвестиционным предложением.

5.6. Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору инвестирования, поступающие Инвестору от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком) в порядке, установленном в Инвестиционном предложении.

5.7. Возврат суммы займа (предоставленных Инвестором денежных средств) и уплата процентов за пользование займом осуществляется Заемщиком путем перечисления денежных средств на номинальный счет Оператора для перечисления или учета денежных средств Инвесторам.

При этом датой исполнения обязательств Заемщиком перед Инвесторами является дата зачисления денежных средств на номинальный счет Оператора в пользу Инвестора, что отражается в балансе лицевого счета на Платформе.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Инвестор вправе поручать Оператору производить безакцептное списание, процентов за пользование займом, штрафных санкций (повышенных процентов), иных предусмотренных Договором инвестирования денежных средств, которые могут причитаться Инвестору с расчетных счетов Заемщика в банках при наличии соответствующего соглашения с ними.

6.2. Инвестор обязан:

6.2.1. Хранить конфиденциальность сведений о Заемщике;

6.2.2. Немедленно, не позднее следующего рабочего дня, сообщать Заемщику и Оператору об изменениях:

6.2.2.1. Для индивидуальных предпринимателей и физических лиц: фамилии, имени, отчества, места жительства, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования.

6.2.2.2. Для юридических лиц: об изменении в составе лиц, являющихся участниками/акционерами, бенефициарными владельцами, изменении единоличного исполнительного органа, изменениях в учредительных документах юридического лица, изменении реквизитов, юридического и фактического адреса, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования.

6.2.3. Немедленно извещать Заемщика и Оператора обо всех обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования.

6.3. Заемщик вправе:

осуществлять досрочное погашение задолженности по Договору инвестирования. При этом досрочное погашение осуществляется в порядке, установленном п. 7 настоящих Общих условий.

6.4. Заемщик обязан:

6.4.1. Использовать Инвестиции только в соответствии с их целевым назначением.

6.4.2. Обеспечивать поступление денежных средств на номинальный счет Оператора в размере не менее суммы займа и начисленных процентов в целях зачисления денежных средств на лицевой счет Инвестора на Платформе.

6.4.3. Немедленно, не позднее следующего рабочего дня, сообщать Инвестору и Оператору об изменениях:

6.4.3.1. Для индивидуальных предпринимателей: фамилии, имени, отчества, места жительства, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования.

6.4.3.2. Для юридических лиц: об изменении в составе лиц, являющихся участниками/акционерами, бенефициарными владельцами, изменении единоличного исполнительного органа, изменениях в учредительных документах юридического лица, изменении реквизитов, юридического и фактического адреса, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования.

6.4.4. Немедленно извещать Инвестора и Оператора обо всех обстоятельствах, влияющих или способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования. Оператор извещает Инвесторов о нарушениях, допущенных Заемщиком.

6.4.5. Досрочно возратить сумму займа и уплатить причитающиеся Инвесторам проценты в следующих случаях:

- поступления денежных средств по исполненному контракту, для исполнения которого выдавался заем;

- в случае просрочки уплаты платежей по Договору инвестирования (ежемесячного платежа по возврату суммы займа и/или процентов за пользование займом) более чем на 30 календарных дней.

6.4.6. Заемщик обязан возратить сумму займа и уплатить причитающиеся Инвесторам проценты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления событий, указанных в пункте 6.4.5 настоящих Общих условий.

6.5. Поручитель, предоставляющий поручительство в обеспечение исполнения Заемщиком Договора инвестирования, обязан соблюдать условия Договора поручительства. Поручитель наравне с Заемщиком признает право Оператора обращаться от имени Инвесторов к Поручителю с требованиями о предоставлении документов, погашении задолженности.

7. ВОЗВРАТ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Сумма займа подлежит возврату в срок, установленный в Инвестиционном предложении.

7.2. Заемщик имеет право досрочно вернуть сумму займа полностью или частично в любое время до даты срока возврата займа, с соблюдением нижеуказанного порядка.

7.3. В случае частичного возврата суммы займа Оператор производит расчет процентов к уплате на момент досрочного возврата. Сумма, направленная Заемщиком на частичный досрочный возврат, таким образом, складывается из суммы основного долга и процентов, начисленных к уплате на момент досрочного возврата.

7.4. В случае частичного досрочного возврата суммы займа сумма процентов пересчитывается в соответствии с положениями Инвестиционного предложения с учетом остатка основного долга.

7.5. Заемщик обязан досрочно возратить сумму займа и уплатить причитающиеся Инвесторам проценты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления следующих событий:

- поступления денежных средств по исполненному контракту, на исполнение которого был предоставлен заем.

- в случае просрочки уплаты платежей по Договору инвестирования (ежемесячного платежа по возврату суммы займа и/или процентов за пользование займом) более чем на 30 календарных дней.

8. ПЕРЕМЕНА ЛИЦ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ

8.1. Перевод Заемщиком на третьих лиц обязанностей (задолженности/долга) по Договору инвестирования полностью или в части допускается только с согласия Инвесторов.

8.2. Уступка Инвестором третьим лицам прав (требований), вытекающих из Договора инвестирования, полностью или в части допускается без согласия Заемщика в соответствии с Политикой работы с просроченной задолженностью (приложение № 2 к Правилам) и в соответствии с Общими условиями Договора Инкассо-Цессии (приложение № 9 к Правилам)

8.3. Поручитель, предоставляя поручительство по обязательствам Заемщика, подтверждает свое согласие на будущую уступку прав требования Инвесторов Оператору в соответствии с Общими условиями Договора инкассо-цессии, если она предусмотрена Инвестиционным предложением.

9. КОНТРОЛЬ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМА

9.1. Заемщик обязан обеспечить Инвестору/Оператору возможность контроля целевого использования займа.

9.2. В целях исполнения п.9.1. настоящих Общих условий Заемщик по запросу Инвестора/Оператора в течение 7 рабочих дней со дня поступления такого запроса размещает в своем ЛК следующие подтверждающие документы:

- об изменении Контракта с указанием условий Контракта, которые были изменены (дополнительное соглашение сторон);

- о расторжении Контракта с указанием оснований его расторжения (соглашение сторон; судебный акт; односторонний отказ заказчика от исполнения Контракта в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации; односторонний отказ Заемщика от исполнения Контракта в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации);

- о приемке в случае принятия решения о приемке поставленного товара, выполненной работы, оказанной услуги (товарная накладная; товарно-транспортная накладная; железнодорожная накладная; авианакладная; акт о приемке товаров, выполненных работ, оказанных услуг; универсальный передаточный документ);

- об исполнении Контракта, в том числе о стоимости исполненных обязательств, о начислении неустоек (штрафов, пеней) в связи с ненадлежащим исполнением обязательств, предусмотренных Контрактом, стороной Контракта, заключение по результатам экспертизы поставленного товара, выполненной работы или оказанной услуги – (требование допоставки; требование замены поставленного товара; требование соразмерного уменьшения покупной цены; документ об оплате Контракта; требование заказчика об уплате неустойки (штрафа, пени); требование заказчика в адрес банка об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии; заключение (акт) экспертизы), иные документы, оформленные в ходе исполнения Контракта

9.3. Контроль целевого использования займа осуществляется Инвестором посредством ознакомления с размещенными Заемщиком в своем Личном кабинете подтверждающими документами, которые Оператор направляет в личный кабинет Инвестора.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Каждая из Сторон по Договору инвестирования обязуется сохранять конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в ходе исполнения Договора инвестирования.

10.2. Передача такой информации третьим лицам, ее опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия другой Стороны, а также по требованию прямо уполномоченных законодательством Российской Федерации на получение такой информации органов и должностных лиц.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

11.1. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из Договора инвестирования, Стороны обязаны предпринять все меры к их разрешению путем переговоров между собой.

11.2. Соблюдение досудебного претензионного порядка является для Сторон обязательным. Претензии должны быть рассмотрены Стороной, получившей претензию, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты ее направления.

Если в указанный срок Сторона не направит мотивированный ответ, то претензионный порядок считается соблюденным, и другая Сторона вправе обратиться в суд.

11.3. Претензионный порядок считается соблюденным в случае направления одной Стороной письменной претензии другой Стороне одним из следующих способов:

- посредством функционала Платформы, если соответствующий функционал предоставляется Платформой, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;

- путем направления сообщения на адрес электронной почты, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;

- заказной или курьерской почтой, по адресу местонахождения Стороны.

11.4. Договорная подсудность и досудебный порядок установлены Инвестиционным предложением.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Любые изменения Общих условий и приложений к ним, совершенные как в виде отдельных документов, так и в виде новой полной редакции Общих условий, подлежат обязательному опубликованию в общем

доступе в виде: электронных документов - на Сайте Платформы. С момента заключения Договора инвестирования, внесение изменений в Договор инвестирования (в том числе в Общие условия в редакции, действующей на момент заключения Договора инвестирования, являющуюся неотъемлемой частью Договора инвестирования) возможно исключительно путем подписания дополнительного соглашения между Инвесторами и Заемщиком, составляемого в электронном виде, подписываемого электронными подписями Сторон на Платформе.

12.2. Предусмотренные настоящими Общими условиями и Правилами уведомления, требования, сообщения, заявления, направляемые Сторонами, направляются посредством функционала Платформы, а также иными способами, указанными в Правилах и Инвестиционном предложении.

12.3. Все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

12.4. Оператор не несет ни при каких обстоятельствах ответственности за неисполнение Заемщиком обязательств по Договору инвестирования перед Инвестором. Оператор не несет ответственности перед Инвестором за любые, в том числе косвенные, убытки и ущерб, причиненные Заемщиком Инвестору в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств Заемщиком по Договору инвестирования перед Инвестором.

12.5. Заемщик настоящим заявляет, что ему известны и понятны положения ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, а так же то, что ненаправление денежных средств, полученных Заемщиком после исполнения Контракта от заказчика по Контракту, указанному в Инвестиционном предложении, на погашение задолженности по Договору инвестирования, будет рассматриваться как мошенничество, и пострадавшая сторона, вправе обратиться в правоохранительные органы Российской Федерации в целях привлечения Заемщика или единоличного исполнительного органа Заемщика к ответственности, установленной Уголовным кодексом Российской Федерации.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1. Ни одна из Сторон Договора инвестирования не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленное обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданский волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия.

13.2. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

13.3. В таком случае надлежащее исполнение обязательств увеличивается на соответствующий период времени.

13.4. Сторона, подвергшаяся действию таких обстоятельств, обязана немедленно в письменном виде уведомить другую Сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. Если эта Сторона не сообщит о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, она лишается права ссылаться на него, разве что само такое обстоятельство препятствовало отправлению такого сообщения.

13.5. В случае, если обстоятельства, предусмотренные настоящей статьей, длятся более 6 месяцев, Стороны совместно определяют дальнейшую юридическую судьбу Договора инвестирования.

14. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ О СТОРОНЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЕ СТОРОНЫ)

14.1. Заключая Договор инвестирования, Стороны предоставляют друг другу согласие в период действия Договора инвестирования, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) Договора инвестирования, осуществлять обработку Персональных данных Сторон и/или их уполномоченных представителей в следующих целях:

- рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заемщику займа и принятия положительного или отрицательного решения по данному вопросу, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Заемщика и его уполномоченных представителей;
- проверка достоверности указанных Заемщиком сведений и предоставленных 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 приложениями к ним.

14.2. 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).

14.3. Указывая в Инвестиционном предложении или Заявлении о принятии Инвестиционного предложения и в иных документах сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Сторона по Договору инвестирования поручает Другой Стороне по Договору инвестирования осуществлять обработку предоставленных ею персональных данных указанных лиц в целях, указанных в Договоре инвестирования.

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 от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

14.4. Обработка персональных данных осуществляется Сторонами с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

14.5. В соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" физическое лицо может **отозвать** свое **согласие на обработку персональных данных**. Отзыв согласия на обработку персональных данных должен быть совершен в письменной форме. Обработку персональных данных Оператор прекращает в течение трех рабочих дней с момента поступления (указать куда поступит отзыв, например адрес поступления или иной идентификатор) отзыва согласия на обработку персональных данных в письменном виде.

14.6. Заемщик, заключая Договор инвестирования заявляет, что ему известно о праве на предоставление Инвестором в любое бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) по усмотрению Инвестора информации о Заемщике и обязательстве Заемщика, установленном Договором инвестирования, предусмотренное статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г.

Приложение №5

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА) №	
Минимальная сумма инвестиций (руб.)	
Максимальная сумма инвестиций (руб.)	
Срок действия инвестиционного предложения (дата и точное время)	до: чч:мм дд.мм.гг
День прекращения действия инвестиционного предложения	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;
Срок займа	Заемщик обязан возвращать сумму займа в течение _____ месяцев равными платежами ежемесячно не позднее числа каждого месяца, приходящегося на дату выдачи займа, начиная с _____ месяца, следующего за месяцем, в котором был выдан заем. Если при этом первый ежемесячный платеж приходится на последний месяц срока займа, то заем возвращается в полном объеме единовременным платежом в число последнего месяца срока займа, приходящееся на дату выдачи займа. Заемщик имеет право вернуть сумму займа досрочно в полном объеме или частично по своему усмотрению в любой момент в пределах указанного срока. Заемщик обязан вернуть сумму займа ранее срока займа при наступлении обстоятельств, указанных ниже.
Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно	Заемщик, обязан произвести возврат заемных денежных средств досрочно в полном объеме (основной долг, проценты, повышенные проценты) в течение 5 рабочих дней со дня наступления следующих обстоятельств: 1. поступления денежных средств по исполненному контракту в рамках закупки, указанной в настоящем Инвестиционном предложении; 2. в случае просрочки уплаты платежей по Договору инвестирования (ежемесячного платежа по возврату суммы займа и/или процентов за пользование займом) более чем на 30 календарных дней.
Цель займа	_____
Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых	_____ %
Ставка повышенных процентов	_____ %
Порядок начисления и уплаты процентов	Проценты за пользование займом начисляются и уплачиваются в следующем порядке: - _____ - проценты уплачиваются ежемесячно не позднее числа каждого месяца, приходящегося на дату выдачи займа, начиная с первого месяца, следующего за месяцем, в котором был выдан заем. Проценты за пользование заемными денежными средствами начисляются ежедневно в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки уплаты платежей по Договору инвестирования (ежемесячного платежа по возврату суммы займа и/или

	<p>процентов за пользование займом) . При частичном досрочном возврате суммы займа проценты начисленные на дату частичного погашения подлежат уплате в полном объеме.</p> <p>Порядок уплаты повышенных процентов: Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки уплаты платежей по Договору инвестирования (ежемесячного платежа по возврату суммы займа и/или процентов за пользование займом). Повышенные проценты начисляются на остаток основного долга. Повышенные проценты начисляются ежедневно по ставке в процентах годовых исходя из 365 дней в году.</p>
Вознаграждение оператора	<p>Вознаграждение оператора подлежит уплате в полном объеме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня выдачи займа. Размер вознаграждения Оператора инвестиционной платформы составляет _____% от суммы займа. Оплата вознаграждения производится по следующим реквизитам: Общество с ограниченной ответственностью «СмартИнвест», ИНН 9715371401, ОГРН 1197746721556, р/с _____ в _____ к/с _____, БИК _____.</p>
Реквизиты и порядок возврата займа	<p>Возврат займа производится по следующим реквизитам: Общество с ограниченной ответственностью «СмартИнвест», ИНН 9715371401, ОГРН 1197746721556, н/с _____ в _____ к/с _____, БИК _____. Возврат производится двумя платежами: 1. «Возврат основного долга по Договору инвестирования № __. НДС не облагается». 2. «Оплата процентов по Договору инвестирования №____. НДС не облагается».</p>
Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств	<p>Если после наступления срока исполнения обязательства Заемщика по Договору инвестирования сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью, устанавливается следующая очередность погашения задолженности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. в первую очередь - на погашение издержек по получению исполнения обязательств Заемщика; 2. во вторую очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств); 3. в третью очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом); 4. в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;
Досудебный порядок разрешения споров	<p>Соблюдение досудебного претензионного порядка является для Сторон обязательным. Претензии должны быть рассмотрены Стороной, получившей претензию, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты ее направления. Претензионный порядок считается соблюденным в случае направления одной Стороной письменной претензии другой Стороне одним из следующих способов:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • посредством функционала Платформы, если соответствующий функционал предоставляется Платформой, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа; • путем направления сообщения на адрес электронной почты, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа; • заказной или курьерской почтой, по адресу местонахождения Стороны.
Адрес электронной почты Заёмщика для направления досудебных претензий	_____
Договорная подсудность	При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в _____.
Инкассо-цессия	<input type="checkbox"/> не применяется <input type="checkbox"/> применяется <p>Заемщик, направляя настоящее Инвестиционное предложение, подтверждает что уведомлен об условиях договора Инкассо-цессии, который заключен между Инвесторами и Оператором, в том числе о том, что в случае просрочки выплаты ежемесячного платежа по основному долгу или по уплате процентов в связи с возвратом суммы займа, определенного Договором инвестирования более чем на 30 (тридцать) календарных дней, все права требования Инвесторов о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, начиная с 31 (тридцать первого) дня просрочки исполняются им в адрес Оператора и дополнительного уведомления о состоявшейся уступке не требуется.</p>
Поручительство	<input type="checkbox"/> не применяется <input type="checkbox"/> применяется <p>Поручитель: ФИО/наименование _____ ИНН / ОГРН(ОГРНИП) _____ / _____ Адрес места нахождения/регистрации _____ Дата и место рождения _____ Паспортные данные: _____ Адрес электронной почты: _____</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед Инвесторами солидарно с Заемщиком в полном объеме по всем обязательствам, которые возникнут из Договора инвестирования, включая основной долг, уплату процентов, уплату повышенных процентов, неустойки, расходов, связанных со взысканием долга в судебном порядке, иных убытков. Срок договора поручительства – 3 (три) года с даты наступления срока окончательного возврата суммы займа по Договору инвестирования. Поручитель, подписывая настоящее Инвестиционное предложение также присоединяется к Правилам</p>

	инвестиционной платформы «SMALLY», в том числе в части Общих условий Договора поручительства.
Залог	<input type="checkbox"/> не применяется <input type="checkbox"/> применяется Предмет залога: _____ Залогодатель: ФИО/наименование _____ ИНН / ОГРН(ОГРНИП) _____ / _____ Адрес места нахождения/регистрации _____ Дата и место рождения _____ Паспортные данные: _____ Адрес электронной почты: _____ Предмет залога принадлежит Залогодателю на праве собственности на основании: _____ Стоимость залога: _____ Иные условия Договора залога _____
Управление залогом	<input type="checkbox"/> не применяется <input type="checkbox"/> применяется Условия Договора залога: _____
Прочие условия Инвестиционного предложения	Определены Общими условиями Договора инвестирования, указанными в Правилах инвестиционной платформы «SMALLY», размещёнными на официальном сайте Платформы https://smally.me
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.	Основной целью привлечения инвестиций является _____.
Предупреждение о рисках	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.
Приобретение имущественных прав контролирующим Заемщика лицом	Контролирующее лицо не принимает на себя обязательств приобретения имущественных прав у Инвесторов.
ЗАЕМЩИК:	
Наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя, дата и место рождения	
ИНН / ОГРН	

Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя	
Единоличный исполнительный орган	
Банковские реквизиты	
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	
Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
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 миллионов рублей	
Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы.	Уровень Заемщика _____
Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	
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)	
Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается	
Подписано при помощи СМС	
ID Заемщика	
Номер телефона Заемщика	
СМС-код	
Дата и время	
Подписывается, если Договор инвестирования на основании настоящего Инвестиционного предложения обеспечивается Договором поручительства	
Подписано при помощи СМС	
ID Поручителя	
Номер телефона Поручителя	
СМС-код	

Дата и время	
Подписывается, если Договор инвестирования на основании настоящего Инвестиционного предложения обеспечивается Договором залога	
Подписано при помощи СМС	
ID Залогодателя	
Номер телефона Залогодателя	
СМС-код	
Дата и время	

АКЦЕПТ

Инвестиционного предложения (оферты) № _____

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заемщика,

- Сообщаю о полном и безоговорочном акцепте Инвестиционного предложения**, подтверждаю свое согласие с Общими условиями Договора инвестирования, размещенными на официальном Сайте Инвестиционной платформы «Smally»
- Согласен с тем**, что при достижении необходимого объема инвестиций в соответствии с Инвестиционным предложением Заемщика, Оператор Платформы перечисляет мои денежные средства, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвестиционным предложением, на банковский счёт Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней:
 - при акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму, равную максимальному объему денежных средств – со дня акцепта такой суммы в полном объеме;
 - при окончании срока действия Оферты и акцепте Инвесторами Оферты Заемщика в совокупности на сумму не менее минимального объема денежных средств, указанного в Оферте. Перевод денежных средств Инвестора на расчетный счет Заемщика является подтверждением заключения Договора и инвестирования и свидетельствует о полном и безоговорочном принятии Инвестором всех условий Договора инвестирования без каких-либо изъятий и (или) ограничений. Договор инвестирования считается заключенным с даты поступления денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Заемщика.
- Закрываю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику** путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии), 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);
- Закрываю с Поручителем Договор Поручительства** на условиях установленных Инвестиционным предложением, Общими условиями договора Поручительства, Правилами инвестиционной платформы «SMALLY».
- Закрываю с Залогодателем Договор Залога** на условиях, установленных Инвестиционным предложением, Общими условиями Договора залога, Правилами инвестиционной платформы «SMALLY».
- Закрываю с Оператором Договор управления залогом** на условиях, установленных Инвестиционным предложением, Общими условиями Договора управления залогом, Правилами инвестиционной платформы «SMALLY».

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные, ИНН, адрес	
Сумма инвестирования	
Заемщик (ФИО/наименование, ИНН)	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY»

1. Сведения о Заемщике:

Полное наименование/ ФИО Индивидуального предпринимателя	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Место нахождения/Адрес регистрации	
Почтовый адрес/ адрес местожительства	
ФИО руководителя	
паспортные данные руководителя	
Телефон	
e-mail	

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 «SMALLY» - Общество с ограниченной ответственностью "СМАРТИНВЕСТ", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721556 (далее - «Оператор»), Заемщик передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY» (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:

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.

□ 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 с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

□ В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях» дает свое согласие на получение Оператором из любого бюро кредитных историй информации/кредитных отчетов о себе 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 такого согласия на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Заемщика и представителя Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ «О кредитных историях», составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор инвестирования, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

4. Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Заемщик (единоличный исполнительный орган Заемщика) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении.

5. Подписывая настоящее Заявление, Заемщик подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются электронной подписью Заемщика в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

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

Заемщик настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Заемщиком на платформе «SMALLY» 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.

6. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано электронной подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА

о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY»

1. Сведения об Инвесторе:

1.1. Физическом лице

ФИО	
Паспортные данные	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	
являюсь квалифицированным Инвестором (да/нет)	

1.2. Юридическом лице/Индивидуальном предпринимателе:

Полное наименование/ ФИО Индивидуального предпринимателя	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Место нахождения/Адрес регистрации	
Почтовый адрес/ адрес местожительства	
ФИО руководителя	
Паспортные данные руководителя юр. лица/ИП	
Телефон	
e-mail	

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 «SMALLY» - Общество с ограниченной ответственностью "СМАТИНВЕСТ", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721556 (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY» (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.

4. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются Инвестором 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 электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Инвестором на платформе «SMALLY» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

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

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Правил Инвестиционной платформы Smally 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.

ООО "СМАРТИНВЕСТ" 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 «SMALLY».

Инвестор подтверждает, что он не будет иметь претензий к ООО "СМАРТИНВЕСТ" в случае возникновения финансовых и/или имущественных потерь при условии, что ООО "СМАРТИНВЕСТ" действовало в соответствии с Правилами.

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	

Приложение №9

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, существующие на момент перехода права, а также начисленные в будущем.

2. Инвестор, направляя Акцепт, в том числе присоединяется к настоящим Общим условиям (о чем прямо указывает в Акцепте) и таким образом заключает с Оператором договор уступки Оператору права требования, основанного на Договорах инвестирования на следующих условиях:

- В случае, если просрочка обязательств Заемщика по выплате ежемесячного платежа по основному долгу или по уплате процентов в связи с возвратом суммы займа, определенного Договором инвестирования, достигнет 30 (тридцати) календарных дней, то права требования Инвестора о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 31 (тридцать первый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного документа о передаче прав и акта приема-передачи документов.
- Истечение указанного срока, связанного с моментом 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 Инвестиционное предложение, подтверждает, что в случае просрочки выплаты ежемесячного платежа по основному долгу или по уплате процентов в связи с возвратом суммы займа, определенного Договором инвестирования, более, чем на 30 (тридцать) календарных дней, все права требования Инвесторов о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, начиная с 31 (тридцать первого) дня просрочки исполняются им в адрес Оператора и дополнительного уведомления о состоявшейся уступке не требуется.

4. 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 составляет 70 % от фактически погашенных требований. Данную сумму Оператор перечисляет Инвесторам по мере взыскания средств в равных долях пропорционально размеру инвестиций каждого из Инвесторов. Остаток суммы (30%) Оператор удерживает в качестве вознаграждения по инкассо-цессии.

При взыскании задолженности посредством реструктуризации Оператор вознаграждение по инкассо-цессии не удерживает.

5. В случае если после возбуждения исполнительного производства задолженность с Заемщика не взыскана в полном объеме на 365 день начиная с первого дня инкассо-цессии, на 366 день Оператор имеет право продать задолженность или ее остаток посредством проведения торгов (аукциона).

6. Заемщик, направляя Инвестиционное предложение, в котором указано о применении настоящих условий договора инкассо-цессии, прямо и однозначно заявляет, что безоговорочно присоединяется к настоящим Общим условиям, что ему известны условия уступки прав требования по Договору инвестирования, момент перехода прав требования от Инвесторов к Оператору, что личность нового кредитора (Оператора) значения для Заемщика не имеет.

7. 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).

8. Договор уступки права требования не требует двустороннего подписания между Инвестором и Оператором и действителен в электронном виде.

9. Для целей взыскания задолженности Оператор предоставляет в суд: Выписку из реестра Договоров инвестирования, Правила платформы, Инвестиционное предложение, выписку по Номинальному счету,

подтверждающую перечисление средств.

10. Оператор имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязанностей по взысканию задолженности с Лица, привлекающего инвестиции, а также осуществлять уступку с целью отчуждения прав требования и обязанностей по Договору инвестирования третьему лицу.

Приложение №10

Общие условия договора поручительства

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ определяет условия Договора поручительства (далее – «Условия»). Условия совместно с Инвестиционным предложением и Акцептом Инвестора/Инвесторов Инвестиционного предложения являются заключенной между Инвестором/Инвесторами и Поручителем сделкой предоставления поручительства (далее – «Договор поручительства»).

1.2. Заключение Договора поручительства между Инвестором/Инвесторами и Поручителем осуществляется одним из следующих способов:

1.2.1. Вариант 1.

1.2.1.1. Регистрация лица на Платформе в качестве Поручителя и создание личного кабинета Поручителя. Ознакомление Поручителя с Инвестиционным предложением, ознакомление Поручителя с настоящими Условиями, Правилами и присоединение к ним;

1.2.1.2. подписание Поручителем Инвестиционного предложения с использованием ЭП на Платформе, либо подписание Инвестиционного предложения собственноручной подписью на бумажном носителе с последующей загрузкой скана-копии данного документа в личный кабинет Поручителя;

Осуществление действий, указанных в настоящем пункте, является поручением Поручителя Оператору направить Инвестиционное предложение с включенным в него условием о Поручительстве Инвесторам Платформы.

1.2.1.3. осуществления Акцепта Инвесторами Инвестиционного предложения с включенным в него условием о Поручительстве способом, указанным в Правилах.

1.2.2. Вариант 2.

1.2.2.1. осуществляя Регистрацию на Платформе в порядке, установленном Правилами Платформы, Заемщик присоединяется к Правилам Платформы, в том числе к настоящим Условиям по поручению Поручителя и предоставляет заверение о том, что получил от Поручителя поручение осуществить подписание Правил Платформы, включая настоящие Условия, ЭП Лица, привлекающего инвестиции. Заемщик по поручению Поручителя загружает скан-копию Инвестиционного предложения с включенным в него условием о Поручительстве, подписанного собственноручной подписью Поручителя в своем личном кабинете, либо Подписывает Инвестиционное предложение с включенным в него условием о Поручительстве по поручению Поручителя ЭП Лица, привлекающего инвестиции. Настоящим Заемщик гарантирует, что Поручителем предоставлено согласие на использование ЭП юридического лица, для подписания Правил Платформы, включающих настоящие Условия и Инвестиционное предложение с включенным в него условием о Поручительстве.

1.2.2.3. осуществление действий, указанных в пункте выше, является поручением Поручителя Оператору Платформы направить Инвестиционное предложение с включенным в него условием о Поручительстве Инвесторам Платформы;

1.2.2.4. осуществления Акцепта Инвесторами Инвестиционного предложения с включенным в него условием о Поручительстве способом, указанным в Правилах.

1.3. Договор поручительства считается заключенным с момента перечисления суммы Инвестирования с Номинального счета Оператора на счет Заемщика в порядке, предусмотренном Правилами.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Поручитель обязуется солидарно отвечать перед всеми Инвестором/Инвесторами за исполнение Заемщиком всех обязательств, возникающих при заключении Инвестором/Инвесторами и таким Заемщиком Договора инвестирования с использованием функционала Платформы в порядке, установленном Правилами. Размер денежных обязательств Поручителя перед Инвесторами соответствует общей сумме займа по Договору инвестирования.

2.2. Поручитель обязуется отвечать перед всеми Инвестором/Инвесторами за исполнение Заемщиком обязательств по возврату основной суммы займа по Договору инвестирования и процентов за пользование займом, а также по уплате штрафных санкций за ненадлежащее исполнение Договора Инвестирования и судебных издержек, связанных с взысканием задолженности по Договору инвестирования.

2.3. Договор поручительства действует в течение 3 (трех) лет с даты наступления срока окончательного возврата суммы займа по Договору инвестирования.

3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН

3.1. Исполнение обязательств по Договору инвестирования, в т. ч. уплата процентов осуществляется Заемщиком в порядке, установленном Инвестиционным предложением. При неисполнении обязательств Заемщиком по Договору инвестирования Оператор Платформы уведомляет Поручителя о просрочке Заемщиком платежей по Договору инвестирования. Поручитель обязан не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления от Оператора Платформы о просрочке Заемщиком платежей по Договору инвестирования уплатить Инвестору/Инвесторам просроченную Заемщиком сумму с учетом неустоек на дату фактической оплаты задолженности по Договору инвестирования, а также судебные и иные расходы Инвестора/Инвесторов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Осуществляя действия, указанные в настоящих Условиях, Поручитель подтверждает и гарантирует, следующее:

4.1.1. Поручитель не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от «26» октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), в отношении него не ведётся производство по делу о банкротстве, а также, что заключение Договора поручительства не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Поручителя и/или иных третьих лиц;

4.1.2. Поручитель подтверждает, что все согласия, необходимые для заключения Договора поручительства, иных договоров и соглашений, предусмотренных Договором поручительства, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, – то будут получены или вступят в действие в установленном порядке и до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с Законодательством;

4.1.3. вся фактическая информация, представленная Поручителем, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления. На дату заключения Договора поручительства не было утаено какой-либо информации, что могло бы в результате сделать представленную информацию неверной или вводящей в заблуждение в каких-либо существенных аспектах;

4.1.4. в отношении Поручителя не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Поручителя надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору поручительства;

4.1.5. Поручителем исполнялись и соблюдались, равно как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования Законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Поручителя к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору поручительства;

4.1.6. насколько известно Поручителю, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы повлиять на исполнение им обязательств по любым другим договорам или финансовым инструментам, а также которые бы могли привести Поручителя к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору поручительства.

4.2. Поручитель не вправе без согласия Инвестора/Инвесторов односторонне отказаться от принятых на себя обязательств по Договору поручительства или изменить его условия. Любая договоренность между Поручителем и Заемщиком в отношении Договора поручительства не затрагивает обязательств Поручителя перед Инвестором/Инвесторами по Договору поручительства.

4.3. Поручитель согласен на право Инвестора/Инвесторов потребовать как от Заемщика, так и от Поручителя досрочного возврата всей суммы займа, процентов, неустоек и других платежей, начисленных на дату погашения, по Договору инвестирования в случаях, предусмотренных Договором инвестирования.

4.4. Датой оплаты Поручителем задолженности по Договору инвестирования считается дата зачисления на Номинальный счет денежных средств, перечисленных Поручителем в счет погашения задолженности Заемщика по Договору инвестирования.

4.7. Поручитель принимает на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств, предусмотренных Договором инвестирования, за Заемщика в случае перевода долга на другое лицо.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по Договору инвестирования, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в первую очередь на возмещение судебных и иных издержек Инвестора/Инвесторов по взысканию задолженности по Договору инвестирования, далее в следующей очередности:

- 5.1.1. на погашение обязательств по Договору инвестирования в соответствии с очередностью, предусмотренной условиями Договора инвестирования;
- 5.1.2. на уплату неустойки в соответствии с условиями Договора инвестирования;
- 5.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств и наличии просроченной задолженности по Договору инвестирования Инвестор/Инвесторы имеет право без уведомления Заемщика и Поручителя в порядке, установленном Правилами:
- 5.2.1. поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Инвестором/Инвесторами с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на погашение Заемщиком и/или Поручителем просроченной задолженности по Договору инвестирования;
- 5.2.2. предоставлять третьим лицам в соответствии с условиями агентских или иных договоров информацию и документы, подтверждающие права Инвестора/Инвесторов по Договору инвестирования, в т. ч. о предоставленном Заемщику займе, размере задолженности Заемщика по Договору инвестирования, условиях Договора инвестирования и договора, заключенного в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору инвестирования, а также информацию о Заемщике и Поручителе, в т. ч. содержащую их персональные данные.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 6.1. В случае возникновения между Сторонами споров или разногласий, вытекающих из Договора поручительства, Стороны обязаны предпринять все меры к их разрешению путем переговоров между собой.
- 6.2. Сторона, получившая претензию, обязана в течение 5 (пяти) календарных дней предоставить мотивированный ответ.
- 6.3. Если в указанный срок Сторона не направит мотивированный ответ, то претензионный порядок считается соблюденным, и другая Сторона вправе обратиться в суд.
- 6.4. При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в суде в соответствии с нормами договорной подсудности, указанной в Инвестиционном предложении (Оферте).

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Все уведомления, извещения, сообщения, направляемые Поручителю в связи с соблюдением условий Договора поручительства, а также направлением требований (претензий) в связи с неисполнением Заемщиком обязательств по заключенным на Платформе Сделкам в срок, иными вопросами, связанными с предоставлением Поручителем поручительства по Сделке (далее – «сообщения») в случаях, предусмотренных Правилами, могут быть направлены следующими способами:
- посредством функционала Платформы, если соответствующий функционал предоставляется Платформой, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;
 - путем направления сообщения на адрес электронной почты, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;
 - заказной или курьерской почтой, по адресу местонахождения Стороны.
 - путем направления Поручителю СМС-сообщений на номер телефона.
- 7.2. Настоящим Поручитель подтверждает, что Оператор Платформы вправе направлять Поручителю юридически значимые сообщения способами, указанными в настоящем пункте выше, используя контактные данные уполномоченного представителя (единоличного исполнительного органа) Заемщика, указанные в договоре или Личном кабинете на Платформе.
- 7.3. Все сообщения, направляемые Поручителем Оператору Платформы в связи с соблюдением условий Договора поручительства, а также иными вопросами, связанными с предоставлением Поручителем поручительства по Сделке, могут быть направлены Оператору Платформы одним из следующих способов:
- 7.3.1. с использованием Личного кабинета, если соответствующий функционал предоставляется Платформой, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;
- 7.3.2. путем направления сообщения на адрес электронной почты Оператора Платформы, в том числе в виде электронного документа и/или электронного образа (скан-копии) документа;
- 7.3.3. заказной или курьерской почтой, с подтверждением факта получения по адресу Оператора Платформы, указанному на Сайте.
- 7.4. В случае изменения банковских реквизитов, контактных и иных данных Поручителя, он обязан информировать об этом Оператора Платформы до вступления изменений в силу или в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. В случае не уведомления Поручителем Оператора Платформы об указанных обстоятельствах Поручитель несет риск вызванных этим неблагоприятных последствий, в том числе риск неполучения юридически значимых сообщений.

7.5. Договор поручительства сохраняет свою силу в случаях, когда в установленном порядке и в соответствии с положениями Договора инвестирования происходит уступка Инвестором(и) требования по Договору инвестирования третьему лицу, при этом:

7.5.1. Поручитель согласен на передачу Инвестором(и) полностью или частично прав Инвестора(ов) по Договору инвестирования, а также по иным договорам, связанным с обеспечением возврата займа, другому(им) лицу(ам);

7.5.2. Поручитель не имеет права переуступать или передавать, полностью или частично свои права по Договору инвестирования без письменного согласия Инвестора(ов).

ЗАЯВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY»

1. Сведения о Поручителе: для юридического лица/ИП

Полное наименование/ ФИО Индивидуального предпринимателя	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Место нахождения/Адрес регистрации	
Почтовый адрес/ адрес местожительства	
ФИО руководителя	
Паспортные данные руководителя юр. лица/ИП	
Телефон	
e-mail	

2. Для физического лица

ФИО	
Паспортные данные	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	

3. 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 «SMALLY»

(далее - «Правила»), Поручитель передает, а Общество с ограниченной ответственностью "СмартИнвест", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721556 (далее - «Оператор») принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY» (далее – «Платформа») в целях предоставления доступа к Платформе для заключения посредством нее Договоров поручительства в обеспечение обязательств по Договорам инвестирования, заключаемым на Платформе (договор присоединения, ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

4. Настоящим Поручитель, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, 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.

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/Поручителя без уступки прав требования долга, сведений о неисполненных обязательствах Заемщика/Поручителя: сумме просроченной задолженности, размере начисленных на сумму задолженности, но не уплаченных, процентов, штрафов и неустоек, с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия.

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях» дает свое согласие на получение Оператором из любого бюро кредитных историй информации/кредитных отчетов о себе с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации из основной части кредитной истории Поручителя и уполномоченного лица Поручителя, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Поручитель осведомлен, что срок действия такого согласия на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Поручителя и представителя Поручителя, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ «О кредитных историях», составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор поручительства, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

5. Подписывая настоящее Заявление Поручитель (единоличный исполнительный орган Поручителя) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении.

6. Подписывая настоящее Заявление, Поручитель подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются электронной подписью Поручителя в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

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

Поручитель настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Поручителем на Платформе имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

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

7. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано электронной подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "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:

ID Поручителя	
Номер телефона Поручителя	
СМС-код	
Дата и время	

Приложение №12

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЛОГОДАТЕЛЯ
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «SMALLY»

Сведения о Залогодателе: для юридического лица/ИП

Полное наименование/ ФИО Индивидуального предпринимателя	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Место нахождения/Адрес регистрации	
Почтовый адрес/ адрес местожительства	
ФИО руководителя	
Паспортные данные руководителя юр. лица/ИП	
Телефон	
e-mail	

для физического лица

ФИО	
Паспортные данные	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	

8. 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 «SMALLY» (далее - «Правила»), Залогодатель передает, а Общество с ограниченной ответственностью "СмартИнвест", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721556 (далее - «Оператор») принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы

«SMALLY» (далее – «Платформа») в целях предоставления доступа к Платформе для заключения посредством нее Договоров залога в обеспечение обязательств по Договорам инвестирования, заключаемым на Платформе (договор присоединения, ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

9. Настоящим Залогодатель, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, 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.

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, обеспеченных залогом: сумме просроченной задолженности, размере начисленных на сумму задолженности, но не уплаченных, процентов, штрафов и неустоек, предмете залога, сведений о Залогодателе, с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых персональных данных без получения дополнительного согласия.

В соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях» дает свое согласие на получение Оператором из любого бюро кредитных историй информации/кредитных отчетов о себе с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации из основной части кредитной истории Залогодателя и уполномоченного лица Залогодателя, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Залогодатель осведомлен, что срок действия такого согласия на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Залогодателя и представителя Залогодателя, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ «О кредитных историях», составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор залога, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

10. Подписывая настоящее Заявление, Залогодатель (единоличный исполнительный орган Залогодателя) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении.

11. Подписывая настоящее Заявление, Залогодатель подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются электронной подписью Залогодателя в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

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

Залогодатель настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Залогодателем на Платформе имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

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

Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано электронной подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи" приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.