

УТВЕРЖДЕНО
Приказом АО «Пененза» от «04» июня 2024 г. № 1-ОД/2024

**ПРАВИЛА
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
PENENZA.RU
(РЕДАКЦИЯ № 4)**

г. Москва
2024

СОДЕРЖАНИЕ ПРАВИЛ

	СТР.
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2-9
1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПЛАТФОРМА	8-9
2 РЕГИСТРАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ	9-13
3 ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НА ПЛАТФОРМЕ	13
4 УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ СРЕДСТВ. НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ. ВИРТУАЛЬНЫЙ СЧЕТ	13-15
5 СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ	15-18
6 ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЁМЩИКА	18-19
7 ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	19
8 ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ И К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ	19-20
9 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА	20
10 РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ	20-21
11 ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ	21
12 ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДПРИНЯТЫ ИНВЕСТОРОМ В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКОМ	21-22
13 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	22
14 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	22-23
15 ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)	23
16 РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ	23
Приложение № 1. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ	24-26
Приложение № 2. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ	27-37
• Общие условия Договора инкассо-цессии (Приложение № 1)	33-36
• Уведомления об отказе от уступки (форма) (Приложение № 2)	37
Приложение № 3. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ	38-42
Приложение № 4. ТАРИФЫ ОПЕРАТОРА	43
Приложение № 5. ИНФОРМАЦИЯ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ, О СЕБЕ И О СВОИХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЯХ	44
Приложение № 6. МЕЖКРЕДИТОРСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ	46-48
Приложение № 7. СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ	49-50
Приложение № 8. РЕГЛАМЕНТ ПРИСВОЕНИЯ ИНВЕСТОРУ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА	51-54
• Заявление о признании Квалифицированным инвестором (Приложение № 1)	54

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоинвестирование – функционал Платформы, позволяющий Инвестору с помощью технических средств Платформы автоматически принимать Инвестиционные предложения Заёмщиков в целях заключения Договоров займа.

Авторизация – удостоверение правомочности обращения Пользователя к Платформе с использованием Авторизационных данных в период единой авторизованной сессии подключения к Платформе.

Авторизационные данные – совокупность Логина и Пароля / Кода подтверждения, необходимых для доступа на Платформу.

Агент – лицо, осуществляющее на основании договора, заключённого с Оператором, поиск и привлечение потенциальных Заёмщиков.

АПК РФ – Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации.

Вознаграждение – денежные средства, причитающиеся Оператору в качестве платы за оказание услуг по привлечению инвестиций и/или оказание услуг по содействию в инвестировании (в случае, если Тарифами предусмотрено взимание такой платы).

Виртуальный счет – аналитический счет, формируемый в автоматическом режиме в электронном виде при Регистрации Участника на Платформе и отображаемый в Личном кабинете, на котором отражается вся информация об операциях с денежными средствами Участника, размещенными на Номинальном счете. Не является расчётным счётом в соответствии с нормативными актами Банка России, носит сугубо информационный характер и предназначен исключительно для информирования Участника.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

График платежей – сводный график платежей, формируемый на дату выдачи Суммы займа и предоставляемый Заёмщику с использованием функционала Платформы после выдачи Суммы займа, определяющий сроки возврата и суммы платежей по Договору займа.

Дата возврата – дата последнего Периодического платежа в соответствии с Графиком платежей.

Дата выдачи – дата поступления Суммы займа с Номинального счета на банковский счет Заёмщика.

Дата уступки – дата, определённая как следующий день после наступления событий (в зависимости от того, какое событие наступит ранее):

- Непрерывная просрочка исполнения обязательств Заёмщика по Договору займа длится более 30 (тридцати) календарных дней;
- невыполнение Заёмщиком в полном объёме предъявленного Инвестором требования о досрочном возврате Суммы займа в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты предъявления соответствующего требования;

А в случае наличия задолженности по Договору займа (просрочка полностью или в части возврата Суммы займа и/или оплаты процентов за пользование Суммой займа) после истечения Срока займа, Датой уступки является:

- 31-ый день с даты возникновения наиболее ранней задолженности по возврату основного долга или процентов, имевшей место на дату, следующую за датой окончания Срока займа, даже если задолженность по возврату основного долга и/или процентов была погашена позднее;
- 31-ый день с даты окончания Срока займа, если на дату, следующую за датой окончания Срока займа, имела место только задолженность по выплате неустойки.

Декларация о рисках (Приложение № 1 к Правилам) – документ Оператора, адресованный Инвесторам, содержащий описание рисков, которые могут возникнуть в результате заключения сделок посредством функционала Платформы.

Договор займа – гражданско-правовой договор в виде Электронного документа, заключаемый в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Платформы между

Заёмщиком и Инвестором путём принятия Инвестиционного предложения Заёмщика (в том числе с использованием функционала «Автоинвестирование») и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов.

Договор инкассо-цессии (Приложение № 1 к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании – Приложению № 2 к Правилам) – Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) без выкупа уступаемых прав – соглашение о передаче третьему лицу (Цессионарию) Требования Инвестора (Цедента) к Заёмщику, в целях осуществления Цессионарием услуг по возврату просроченной задолженности по Договору займа, на котором основано Требование.

Договор оказания услуг по содействию в инвестировании (Приложение № 2 к Правилам) – договор, заключенный между Оператором и Инвестором, по условиям которого Оператор оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (Приложение № 3 к Правилам) – договор, заключенный между Оператором и Заёмщиком, по условиям которого Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Дополнительное вознаграждение – полученные Оператором проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете, в случае начисления таких процентов кредитной организацией.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

Займ (займные средства, инвестиции) – денежные средства, предоставленные Заёмщику в рамках заключенного Договора займа в соответствии с одним Инвестиционным предложением Заемщика.

Заёмщик – Лицо, привлекающее инвестиции – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Закон № 259-ФЗ – Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Закон № 218-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Закон № 127-ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Закон № 39-ФЗ – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Зарезервированные средства – средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Соглашениям (Акцептам на Инвестиционные предложения).

Заявление на Автоинвестирование – сформированное с помощью технических средств Платформы в виде Электронного документа заявление Инвестора о присоединении к изложенным в Правилах условиям Автоинвестирования, в том числе содержащее поручение Инвестора Оператору подписывать от имени Инвестора Соглашения (Акцепты на Инвестиционные предложения), попадающие под заранее установленные Инвестором критерии отбора Инвестиционных предложений.

Заявление о возврате – сформированное с помощью технических средств Платформы в виде Электронного документа, подписанного ПЭП (для Инвесторов – физических лиц) / УКЭП (для Инвесторов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), поручение Инвестора Оператору

дать распоряжение банку о перечислении денежных средств с Номинального счета на банковский счет Инвестора.

Заявление о признании Квалифицированным Инвестором – направляемое в адрес Оператора заявление Инвестора – физического лица, имеющего намерение получить статус Квалифицированного инвестора. Форма Заявления о признании Квалифицированным инвестором определена в Приложении № 1 к Регламенту присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора (Приложению № 8 к Правилам).

Идентификация – установление и подтверждение данных лица, в объеме и порядке, предусмотренных настоящими Правилами, в целях оказания ему услуг по содействию в инвестировании и/или услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.

Изменения – утверждённые Оператором и согласованные с Банком России изменения / дополнения, вносимые Оператором в Правила в одностороннем порядке.

Инвестор – физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым Оператор оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Инвестиционное предложение – сформированное с помощью технических средств Платформы в виде Электронного документа, подписанного УКЭП Заёмщика, предложение Заёмщика (оферта) о заключении с ним Договора займа, адресованное определённому кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое Инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Закона № 259-ФЗ). Содержание информации Лица, привлекающего инвестиции (Заёмщика), о себе и своих Инвестиционных предложениях определено в Приложении № 5 к Правилам.

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика.

Исполнение – денежные средства, поступившие от Заёмщика в качестве исполнения по уступленному Требованию.

Квалифицированный инвестор – лицо, признанное квалифицированным инвестором в соответствии с Законом № 39-ФЗ.

Квалифицированный сертификат – сертификат ключа проверки электронной подписи, соответствующий требованиям, установленным Законом № 63-ФЗ и иными принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, созданный аккредитованным УЦ либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи, и являющийся в связи с этим официальным документом.

Кнопка – это интерактивный объект Платформы, который позволяет получить желаемый отклик от Платформы после выполнения определённой команды.

Код подтверждения – уникальная последовательность символов, автоматически сгенерированная Платформой при регистрации Пользователя и/или совершении им действий на Платформе, и направляемая в виде sms-сообщения на абонентский номер подвижной (мобильной) связи, указанный Пользователем.

Ключ ПЭП – уникальная последовательность символов, автоматически сгенерированная Платформой при формировании ПЭП и направляемая в виде sms-сообщения на абонентский номер подвижной (мобильной) связи, указанный Пользователем.

Личный кабинет – закрытый раздел Платформы, для доступа к которому используются Авторизационные данные и осуществляется Авторизация. Доступ к Личному кабинету позволяет Участникам заключать Договоры займа, получать информацию о заключённых Договорах займа и осуществлять иные действия посредством Платформы в соответствии с Правилами.

Логин – абонентский номер подвижной (мобильной) связи, указанный Пользователем при Регистрации.

Максимальный объем денежных средств – максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается. Максимальный объем денежных средств Инвесторов считается достигнутым в случае принятия Инвесторами Инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному Максимальному объему денежных средств.

Межкредиторское соглашение (Приложение № 6 к Правилам) – соглашение о порядке удовлетворения Требований Инвесторов.

Минимальный объем денежных средств – минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа в соответствии с Инвестиционным предложением.

Мобильное приложение – программное обеспечение, применяемое физическими лицами с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», для доступа к Платформе.

Непрерывная просрочка исполнения обязательств по Договору займа – период, в течение которого отсутствует ситуация, при которой значения двух параметров по Договору займа: просроченный основной долг, просроченные проценты за пользование Суммой займа, одновременно равны нулю.

Номинальный счет – счёт, открытый Оператору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций на Платформе.

ОГРН – основной государственный регистрационный номер.

ОГРНИП – основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

Оператор – Акционерное общество «Пененза», юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ИНН 7725268086; ОГРН 1157746288590).

Пароль – уникальная последовательность символов, заданная Пользователем самостоятельно посредством использования функциональности Платформы, и используемая для доступа к Личному кабинету.

Периодический платеж – периодический платеж, осуществляемый Заёмщиком по Договору займа в соответствии с Графиком платежей.

Персональный идентификатор – сформированная посредством функциональности Платформы уникальная последовательность символов, предназначенная для идентификации Пользователя на Платформе.

Плановый размер требований – объем обязательств Заёмщика перед Инвестором по Договору займа, состоящий из суммы основного долга по выданному Займу и процентов за пользование Суммой займа, рассчитанных на последний день Срока займа в соответствии Договором займа.

Платёж – денежные средства, перечисляемые Заёмщиком на Номинальный счет.

Платформа – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования (Договоров займа), доступ к которой предоставляется Оператором через Сайт.

Пользователь – физическое лицо, достигшее возраста, допустимого в соответствии с законодательством Российской Федерации для присоединения к Правилам, и обладающее соответствующими полномочиями, прошедшее первичную Регистрацию, и осуществляющее добавление Участника на

Платформу либо добавляемое в качестве нового Пользователя зарегистрированного ранее Участника. Данные Пользователя хранятся в Личном кабинете.

Поручение на Автоинвестирование – сформированное с помощью технических средств Платформы в виде Электронного документа, поручение Инвестора Оператору подписывать от имени Инвестора Соглашения (Акцепты на Инвестиционные предложения), попадающие под заранее установленные Инвестором критерии отбора Инвестиционных предложений.

Превышение – сумма штрафных санкции, предусмотренных Договором займа (пени, штрафы и неустойки).

ПЭП – простая электронная подпись в значении, установленном Законом № 63-ФЗ.

Расчетный срок займа – срок Займа, указанный в Инвестиционном предложении.

Регистрация (первичная) – осуществляемый Пользователем на Сайте процесс создания Личного кабинета, состоящий из следующих последовательных действий: указание на Сайте абонентского номера подвижной (мобильной) связи; выбор предполагаемой Роли; заполнение соответствующих полей в раскрывающейся web-форме; выражение согласия с Правилами путём проставления отметки о согласии в Чек-боксе рядом с текстом указанных документов; и в качестве подтверждения Регистрации – введение Кода подтверждения, полученного от Платформы через sms-сообщение на абонентский номер подвижной (мобильной) связи, указанный Пользователем. При Регистрации Пользователю присваивается Персональный идентификатор.

Регламент присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора (Приложение № 8 к Правилам) – документ, определяющий порядок признания Оператором физического лица Квалифицированным инвестором.

Реестр договоров – реестр заключенных с использованием Платформы Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договоров займа.

Реестр Квалифицированных инвесторов – электронный реестр, ведение которого осуществляет Оператор, содержащий информацию об Инвесторах, признанных Оператором Квалифицированными инвесторами.

Рейтинг – мультипликатор, характеризующий финансовое состояние Заёмщиков и обеспеченность Инвестиционного предложения.

Роль – это набор полномочий, который необходим Пользователю для осуществления действий на Платформе. На Платформе организованы следующие ролевые модели: Инвестор, Заёмщик.

Руководитель – лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица.

Сайт – web-сайт, расположенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru>, права на который в целом и на использование сетевых адресов (доменных имён) принадлежат Оператору.

СНИЛС – страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Согласие (Акцепт на Инвестиционное предложение) – сформированное с помощью технических средств Платформы в виде Электронного документа, подписанного ПЭП (для Инвесторов – физических лиц) / УКЭП (для Инвесторов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), заявление Инвестора, выражающее его волю на заключение Договора займа на условиях Инвестиционного предложения на сумму, указанную в заявлении.

Соглашение об электронном взаимодействии (Приложение № 7 к Правилам) – соглашение между Оператором и Участниками, определяющее в процессе использования Участниками функциональных

возможностей Платформы для обмена Электронными документами между участниками электронного взаимодействия (Оператором и Участниками):

- порядок создания и условия применения ПЭП;
- условия применения УКЭП;
- возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность участников электронного взаимодействия, в том числе связанные с формированием, отправкой и получением электронных документов, формируемых в автоматическом режиме.

Срок займа – фактический срок, на который предоставлен Заём, определяемый периодом времени в календарных днях с Даты выдачи до Даты возврата Суммы займа.

Стороны – Оператор, Участники.

Сумма займа – денежные средства (инвестиции), передаваемые Инвестором в собственность Заёмщика в размере, определяемом в соответствии с Согласием (Акцептом на Инвестиционное предложение).

Требование – право требования (в том числе будущее) Инвестора к Заёмщику, основанное на Договоре займа, заключённого на Платформе Инвестором с Заёмщиком, чьё Инвестиционное предложение акцептовано Согласием (Акцептом на Инвестиционное предложение), либо Оператора к Заёмщику, основанное на Договоре оказания услуг по привлечению инвестиций, включая:

- права требования Суммы займа / сумм Вознаграждения / Дополнительного вознаграждения, процентов, штрафов, которые начислены на момент перехода прав требований и будут начислены после Даты перехода прав требований;
- права, обеспечивающие исполнение обязательств и другие права, связанные с основным Требованием (п. 1 ст. 384 ГК РФ).

Тарифы (Приложение № 4 к Правилам) – размеры Вознаграждения за оказание услуг Оператора.

Текущий размер требований – объём обязательств Заёмщика перед Инвестором по Договору займа, рассчитанный на дату поступления денежных средств от Заёмщика.

Уведомление – направляемое в адрес Участника и/или Оператора сообщение об определённом факте в соответствии с условиями Правил. Может быть направлено почтовым отправлением, либо посредством доставки курьером по адресу, указанному в ЕГРЮЛ (для Участников, являющихся юридическими лицами) / адресу места регистрации (для Участников, являющихся физическими лицами и индивидуальными предпринимателями), почтовому адресу, либо путём направления соответствующего сообщения по адресу электронной почты в форме Электронного документа.

- почтовый адрес и адрес электронной почты Оператора раскрыты Оператором на Сайте;
- адрес места регистрации, почтовый адрес и адрес электронной почты Участника указываются при Регистрации либо в процессе исполнения Участником обязанности по актуализации данных о себе на Платформе в порядке, установленном Правилами.

При наличии технической возможности Уведомление Оператора может направляться в Личный кабинет Участника.

Уведомления влекут для Стороны-получателя правовые последствия с даты доставки ей соответствующего Уведомления почтовым отправлением, либо курьером. Уведомление, направленное по электронной почте и/или в Личный кабинет считается полученным в момент доставки в информационную систему, подконтрольную адресату / Личный кабинет. Уведомление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним, а также если адресат по зависящим от него причинам Уведомление, поступившее по электронной почте, в Личный кабинет не получил или не прочитал.

Уведомление об отказе от уступки – направляемое в адрес Оператора уведомление Инвестора об отказе от уступки соответствующего Требования. Форма Уведомления об отказе от уступки определена в Приложении № 2 к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании (Приложению № 2 к Правилам).

Указание № 3629-У – Указание Банка России от 29.04.2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

УКЭП – ЭП, обладающая дополнительными признаками защищенности в соответствии с п. 4 ст. 5 Закона № 63-ФЗ.

УЦ – Удостоверяющий центр в значении, установленном Законом № 63-ФЗ.

Участники – Инвестор, Заёмщик.

Цедент – Инвестор, уступающий Требование Цессионарию в порядке и на условиях, указанных в Договоре инкассо-цессии.

Цессионарий – лицо, желающее осуществить взыскание задолженности с Заёмщика, которому уступается Требование в порядке и на условиях, указанных в Договоре инкассо-цессии. Цессионарием может выступать Оператор, либо подобранное Оператором на основании поручения Инвестора третье лицо.

Чекбокс – элемент пользовательского интерфейса Платформы, позволяющий Участнику Платформы принимать условия юридически обязывающих документов посредством проставления отметки.

Электронный образ документа – электронная копия документа, изготовленного на бумажном носителе, переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования и представленная в виде файла формата, не позволяющего вносить в документ изменения после создания.

Электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронно-вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах.

ЭП – 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.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ПЛАТФОРМА

1.1. Настоящие Правила:

- являются договором присоединения, условия которого могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору (Правилам) в целом (ст. 428 ГК РФ);
- являются смешанным договором (п. 3 ст. 421 ГК РФ), сочетающим в себе элементы договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, иных договоров, предусмотренных Правилами;
- являются обязательными для всех лиц, использующих Платформу;
- устанавливают общие положения о деятельности, связанной с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием Платформы, в том числе общий порядок возникновения, изменения и прекращения прав и обязанностей лиц, использующих Платформу;
- регулируют отношения между Оператором и Участниками, возникающие из Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- подлежат раскрытию путем опубликования на Сайте.

1.2. Деятельность Платформы осуществляется в соответствии с ГК РФ, Законом № 259-ФЗ, Законом № 115-ФЗ, положениями нормативных актов Банка России, иными нормативными актами Российской Федерации, Правилами, договорами, заключёнными в рамках использования Платформы, в соответствии с общепринятыми нормами этики, обычаями (ст. 5 ГК РФ) и стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

1.3. Присоединение Участника к Правилам осуществляется путем прохождения процедур Регистрации и Идентификации.

- 1.4. Участник, выражая своё согласие с условиями Правил в соответствии с п. 1.3 Правил и в совокупности с фактом продолжения использования Платформы, тем самым безоговорочно и полностью соглашается со всеми условиями Правил в редакции, действующей на момент присоединения.
- 1.5. Перед непосредственным началом инвестирования или привлечения инвестиций функционалом Платформы может быть предложено Инвестору / Заёмщику повторное подтверждение принятия Правил (в редакции, действующей на момент совершения соответствующего действия).
- 1.6. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить Изменения в Правила.
- 1.7. Платформа и вносимые в них Изменения утверждаются Оператором и подлежат согласованию с Банком России.
- 1.8. Изменения вступают в силу через 5 (пять) дней после раскрытия Оператором на Сайте новой редакции Правил с Изменениями.
- 1.9. Участник обязуется самостоятельно и своевременно отслеживать и знакомиться с Изменениями. Продолжение использования Платформы Участником после внесения Изменений подтверждает согласие Участника с такими Изменениями. В случае если Оператором были внесены какие-либо Изменения, с которыми Участник не согласен, он обязан прекратить использование Платформы.
- 1.10. Вопросы использования Платформы, не урегулированные Правилами, регулируются нормативными актами Российской Федерации, а также иными документами Оператора (при наличии таковых), раскрытыми им на Сайте.
- 1.11. Прекращение действия Правил не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Правил, и не освобождает Стороны от ответственности за их неисполнение (ненадлежащее исполнение).
- 1.12. Все права на Платформу принадлежат Оператору.
- 1.13. Оператор предоставляет Участникам право пользования Платформой на условиях простой (неисключительной) лицензии в порядке, установленном Правилами.
- 1.14. Участники могут заключать и исполнять с использованием Платформы только сделки, заключение и исполнение которых предусмотрено Правилами и функционалом Платформы.
- 1.15. Оператор не является стороной Договоров займа, заключаемых между Инвесторами и Заёмщиками, и не принимает на себя права и обязанности по этим договорам, за исключением оказания сторонам договоров услуг по совершению операций с денежными средствами Инвесторов и Заёмщиков с использованием Номинального счета на условиях, определенных в Правилах.
- 1.16. Платформа содержит Реестр договоров, заключенных с использованием Платформы, а также иную юридически значимую информацию. Реестр договоров, иная юридически значимая информация сохраняются Оператором до дня прекращения обязательств по договорам, а также в течение 5 (пяти) лет со дня их прекращения. Хранение документов и информации осуществляется Оператором в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность этих данных.
- 1.17. Для доступа к функциональности Платформы не применяется Мобильное приложение.
- 1.18. При совершении действий с использованием Платформы необходимо учитывать конфигурацию и настройки персонального компьютера, с которого производятся действия с использованием Платформы, скорость передачи данных по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также работоспособность канала передачи данных по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечиваемых провайдером. Данные процессы находятся вне контроля Оператора.
- 1.19. Все операции, связанные с различного рода вычислениями в процессе использования функциональности Платформы, производятся по математическим правилам.
- 1.20. В случае если в действующей редакции Правил не описана та или иная функциональность Платформы, это означает, что Платформа в этой части функционирует в тестовом режиме, и Оператор не гарантирует корректность и стабильность работы такой функциональности Платформы.
- 1.21. Оператор вправе приостанавливать работу Платформы для проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ.
- Дату и время начала и окончания проведения регламентных работ Оператор определяет самостоятельно. До начала проведения регламентных работ Оператор предварительно уведомляет Участников в срок, не менее, чем за 24 (двадцать четыре) часа до начала проведения работ на Платформе. Уведомление производится путем опубликования соответствующего информационного сообщения на Сайте. Аварийно-восстановительные работы проводятся Оператором без дополнительного уведомления Лицензиата по мере возникновения соответствующей необходимости.
- В период проведения таких работ Оператор не гарантирует нормальное функционирование Платформы.
- 1.22. Платформа предоставляется Пользователям / Участникам «как есть». За проблемы, возникающие в процессе установки, обновления, поддержки и эксплуатации Платформы (в том числе проблемы совместимости с другими программными продуктами, несоответствия результатов использования Платформы ожиданиям Пользователей / Участников), Оператор ответственности не несет.

2. РЕГИСТРАЦИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ

2.1. Лицо, намеренное использовать Платформу, должно пройти процедуру Регистрации, которая предоставляет возможность доступа в Личный кабинет без возможности совершения действий по инвестированию и привлечению инвестиций.

2.2. Первичная Регистрация на Платформе доступна только для физического лица.

2.3. Пользователь может осуществить регистрацию Участника в качестве:

- Инвестора – физического лица.
- Инвестора – индивидуального предпринимателя.
- Инвестора – юридического лица. При этом физическое лицо, осуществляющее такую Регистрацию, является Руководителем, и указано в Квалифицированном сертификате в качестве его владельца наряду с указанием наименования юридического лица.
- Заемщика – индивидуального предпринимателя.
- Заемщика – юридического лица. При этом физическое лицо, осуществляющее такую Регистрацию, является Руководителем, и указано в Квалифицированном сертификате в качестве его владельца наряду с указанием наименования юридического лица.

2.4. При Регистрации на Платформе в качестве Инвестора необходимо подтверждение ознакомления с Декларацией о рисках, факт ознакомления с которой и принятие указанных в ней рисков подтверждается путём проставления отметки о принятии в Чек-боксе рядом с соответствующим текстом.

2.5. Регистрация Участника – юридического лица представителем по доверенности (или иному удостоверяющему такие полномочия документу) не допускается и прямо запрещена Правилами.

2.6. Для осуществления действий на Платформе в качестве юридического лица физическое лицо, предоставившее в соответствии с пп. 2.8.1 Правил необходимую информацию и документы, выбирает из предложенного Платформой списка юридических лиц, в которых физическое лицо значится как Руководитель, то юридическое лицо, от имени которого он будет совершать действия на Платформе, соглашается с Правилами и продолжает работу на Платформе уже от имени выбранного юридического лица.

2.7. Для осуществления действий на Платформе в качестве индивидуального предпринимателя, физическое лицо, предоставившее в соответствии с пп. 2.8.1 Правил необходимую информацию и документы, выбирает статус индивидуального предпринимателя в соответствии с предложенным Платформой ОГРНИП, соглашается с Правилами и продолжает работу на Платформе в качестве индивидуального предпринимателя.

2.8. Для получения доступа к функциональным возможностям Платформы в полном объёме и возможности совершать действия по инвестированию и привлечению инвестиций требуется прохождение процедуры Идентификации, которая предполагает предоставление следующей информации и документов:

2.8.1. в отношении физического лица:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
- дата рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ИНН (при наличии);
- информация о СНИЛС (при наличии);
- контактный номер телефона (в том числе абонентский номер подвижной (мобильной) связи (при наличии));
- адрес электронной почты;
- иная контактная информация (при наличии);
- Электронный образ документа, удостоверяющего личность (разворота с информацией об органе, выдавшем документ, и фотографией, а также, страница с актуальным адресом регистрации).

Достоверность сведений подтверждается ПЭП.

2.8.2. в отношении индивидуального предпринимателя:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
- дата рождения;
- гражданство;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (с предоставлением Электронного образа указанного документа);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ИНН (при наличии);
- ОГРНИП;
- место регистрации;
- информация о СНИЛС (при наличии);
- доменное имя, указатель страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии);
- абонентский номер подвижной (мобильной) связи;
- адрес электронной почты;
- иная контактная информация (при наличии).

Достоверность сведений подтверждается с использованием Квалифицированного сертификата, владельцем которого является физическое лицо, являющегося индивидуальным предпринимателем.

2.8.3. в отношении юридического лица:

- наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное) и (или) на иностранных языках (полное и/или) сокращенное) (при наличии).
- организационно-правовая форма;
- ИНН;
- ОГРН;
- место государственной регистрации (местонахождение);
- адрес юридического лица;
- сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица;
- сведения об участниках / учредителях юридического лица;
- сведения об уставном капитале / складочном капитале / уставном фонде / паевом фонде (при наличии);
- сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) юридического лица;
- доменное имя, указатель страницы сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии);
- абонентский номер подвижной (мобильной) связи;
- адрес электронной почты;
- иная контактная информация (при наличии);
- Электронный образ Устава;
- Электронный образ документа, подтверждающего избрание лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица.

Достоверность сведений подтверждается с использованием Квалифицированного сертификата, владельцем которого является юридическое лицо.

2.9. Идентификация Заемщика предполагает предоставление им согласия Оператору на получение информации, содержащейся в любом Бюро кредитных историй в соответствии с Законом № 218-ФЗ, в виде Электронного документа, подписанного УКЭП Заёмщика.

2.10. Действуя на Платформе от имени юридического лица, Пользователь гарантирует, что обладает соответствующими полномочиями.

2.11. Лицо, намеренное использовать Платформу, предоставляя необходимые для Регистрации и Идентификации информацию и документы, гарантирует их достоверность, точность и актуальность, и согласно с их дальнейшей проверкой. В случае изменения предоставленных данных соответствующее лицо обязано в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, внести изменения в Личный кабинет или сообщить об изменениях Оператору по адресу электронной почты info@penenza.ru или через форму обратной связи на Платформе.

2.12. Оператор вправе как в процессе проверки предоставленной информации и документов, так и после ее завершения запросить дополнительную информацию и документы, не указанные в Правилах.

2.13. Проверка может проводиться Оператором как посредством собственных алгоритмов и баз данных, так и с использованием сторонних ресурсов и сервисов.

2.14. Оператор вправе запросить личную явку в офис Оператора для проведения процедуры Идентификации.

2.15. Оператор вправе отказать любому лицу в Регистрации без объяснения причин, а также аннулировать Регистрацию в случае выявления недостоверных данных, предоставленных при прохождении процедуры Регистрации / Идентификации.

2.16. Все действия, совершенные Пользователем посредством Личного кабинета Участника, считаются действиями, совершенными Участником или от его имени, и устанавливают обязанность и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая последствия за нарушение Правил.

2.17. Участник / Пользователь несет ответственность за достоверность информации и документов, предоставленных им Оператору и/или размещенных на Платформе, и самостоятельно несет риск наступления последствий в случае предоставления неполной и/или недостоверной информации. Оператор не несёт ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных на Платформу.

2.18. Участник / Пользователь обязан сохранять конфиденциальность Авторизационных данных, информации, необходимой для идентификации при входе на Платформу, и не разглашать их любым третьим лицам ни при каких обстоятельствах, а также немедленно уведомлять Оператора, если стало достоверно известно или есть основания предполагать, что указанные данные стали известны третьим лицам.

2.19. Оператор Платформы вправе временно ограничить доступ (заблокировать) Участника / Пользователя до устранения причин такого ограничения.

2.20. В случае нарушения Участником / Пользователем обязанности о сохранении конфиденциальности информации, необходимой для идентификации входа в Личный кабинет на Платформе, в результате которого третьи лица получают доступ или возможность доступа к Личному кабинету, он несет ответственность за последствия такого доступа (возможности доступа), а совершенные третьими лицами действия признаются действиями, совершенными Участником / Пользователем, если не будут отменены Оператором в установленных Оператором случаях по отдельно установленной им процедуре.

2.21. Участник / Пользователь обязан незамедлительно изменить Авторизационные данные, если у него есть причины подозревать, что эти данные стали известны третьим лицам или могут быть использованы не уполномоченными им третьими лицами, а в случае компрометации Квалифицированного сертификата – действовать по соответствующим инструкциям, полученным от УЦ.

2.22. Зарегистрированное на Платформе лицо в Роли Заёмщика должно соответствовать следующим требованиям:

- юридическое лицо создано, а индивидуальный предприниматель зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- деятельность осуществляется в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации и на основании специального разрешения (лицензии, свидетельства) в случаях, когда наличие такого разрешения предусмотрено нормативными актами Российской Федерации;
- юридическое лицо, его Руководитель / индивидуальный предприниматель, и/или контролирующие их лица не включены в предусмотренный ст. 6 Закона № 115-ФЗ перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
- индивидуальный предприниматель, контролирующие лица юридического лица и / или его Руководитель 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;
- Руководитель юридического лица не является лицом, в отношении которого не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- в отношении юридического лица не возбуждено производство по делу о банкротстве, в отношении индивидуального предпринимателя не введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);
- индивидуальный предприниматель не ограничен в праве осуществления предпринимательской деятельности, а также занятия должности в органах управления юридического лица и иного участия в управлении юридическим лицом в соответствии с Законом № 127-ФЗ;
- общая сумма привлеченных Заёмщиком инвестиций с использованием инвестиционных платформ в течение 1 (одного) календарного года не должна превышать сумму, соответствующую значению

(пп. 4. п. 1 ст. 22 Закона № 39-ФЗ), при котором в соответствии с Законом № 39-ФЗ составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными. Оператор осуществляет контроль за соблюдением данного ограничения в отношении Заемщика каждый раз при направлении Заемщиком Инвестиционного предложения для размещения на Платформе. Указанную информацию Заемщик предоставляет при заполнении формы Инвестиционного предложения и подтверждает (заверяет достоверность данной информации) путём нажатия соответствующей функциональной Кнопки, свидетельствующей о размещении Инвестиционного предложения на Платформе. К указанному заверению Заемщика применяются положения ст. 431.2 ГК РФ, при этом такое заверение имеет существенное значение для Оператора Платформы.

2.23. В целях оценки платёжеспособности Заёмщика, последний в автоматическом режиме анализируется Платформой в порядке, установленном Оператором. Оператор вправе привлечь третьих лиц к проведению такой оценки. По результатам оценки определяется Рейтинг Заёмщика. Выбор способа присвоения Рейтинга Заёмщику осуществляется Оператором самостоятельно без разъяснения оснований и критериев присвоения такого Рейтинга и без права оспаривания такого Рейтинга.

Информация о Рейтинге Заёмщика доступна всем Инвесторам. Рейтинг Заёмщика носит информационный характер. Присвоенный Рейтинг является исключительно информационным показателем, не может расцениваться как подтверждение действительной платёжеспособности, финансовой надёжности Заёмщика и не влечёт за собой возникновения правовых последствий.

2.24. Зарегистрированное на Платформе лицо в Роли Инвестора должно соответствовать следующим требованиям:

- юридическое лицо создано, а индивидуальный предприниматель зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- физическое лицо, являющееся гражданином и налоговым резидентом Российской Федерации. Общая сумма инвестирования таким лицом на Платформе с учетом использования иных инвестиционных платформ в течение календарного года не может составлять более 600 000 (шестисот тысяч) рублей, за исключением, если такое физическое лицо признано оператором инвестиционной платформы Квалифицированным инвестором.

Оператор осуществляет контроль за соблюдением данного ограничения в отношении Инвестора – физического лица на основании сведений о сумме инвестирования в проекты, учтенные на Платформе, и заявленной таким Инвестором информации об общей сумме инвестирования, совершенной им с начала календарного года с использованием иных инвестиционных платформ. О необходимости заявления соответствующей информации и о порядке её предоставления Инвестор-физическое лицо информируется при прохождении процедуры Идентификации. Факт информирования подтверждается путём нажатия соответствующей функциональной Кнопки, свидетельствующей об отправке Пользователем информации и документов на проверку Оператору в целях прохождения процедуры Идентификации на Платформе.

Указанное в настоящем пункте ограничение не распространяется на Инвесторов, имеющих статус индивидуального предпринимателя.

2.25. Пользователи / Участники обязуются не использовать предоставляемую им посредством функционала Платформы информацию о Заёмщиках и об их Инвестиционных предложениях, для предложения Заёмщикам заключить Договоры займа без использования Платформы и/или заключения Договоров займа с Заёмщиками без использования Платформы.

3. ПОРЯДОК ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ НА ПЛАТФОРМЕ

3.1. Участник Платформы, присоединяясь к Правилам, одновременно заключает Соглашение об электронном взаимодействии и подтверждает, что ознакомлен и согласен с его условиями.

4. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ СРЕДСТВ. НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ. ВИРТУАЛЬНЫЙ СЧЕТ

4.1. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператору открываются один или несколько Номинальных счетов, информация о которых раскрывается Оператором путём публикации на Сайте.

4.2. В случае если такой Номинальный счет открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Инвесторам, Оператор ведет учет денежных средств каждого Инвестора.

4.3. Инвесторы и Заемщики не являются сторонами договора Номинального счета между банком и Оператором.

4.4. Бенефициарами по Номинальному счету являются Инвесторы. Оператор является бенефициаром по Номинальному счету в отношении Вознаграждения / Дополнительного вознаграждения.

4.5. Денежные средства Инвесторов на Номинальном счете предназначены исключительно для действий, совершаемых с использованием функциональности Платформы, то есть для совершения соответствующих сделок по инвестированию.

4.6. Оператор ведет учет денежных средств на Номинальном счете по Виртуальным счетам. Подача Инвестором волеизъявлений на совершение операции с денежными средствами, отраженными на Виртуальных счетах, осуществляется исключительно посредством Платформы.

4.7. Инвестор осуществляет инвестирование с использованием Платформы за счет денежных средств, зачисленных на Номинальный счет, в отношении которых он является бенефициаром, и информация о которых отражается на его Виртуальном счете.

4.8. Инвесторы, являющиеся юридическими лицами / индивидуальными предпринимателями, вправе пополнять Виртуальные счета исключительно со своих расчетных счетов, открытых в кредитных организациях. Инвесторы, являющиеся физическими лицами, вправе пополнять Виртуальные счета со своих лицевых счетов, открытых в кредитных организациях, а также посредством перевода денежных средств без открытия счета в кредитной организации.

4.9. Пополнение Виртуальных счетов третьими лицами прямо запрещено.

4.10. Инвестор зачисляет денежные средства на Номинальный счет путем банковского перевода по реквизитам, указанным на Сайте и/или в Личном кабинете Инвестора.

4.11. Размер доступных Инвестору средств на Номинальном счете и история операций отражается в Личном кабинете в разделе «Виртуальный счёт».

4.12. По указанию Оператора по Номинальному счету могут совершаться только следующие операции:

- перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета;
- перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета Заёмщиков, сделавших такое Инвестиционное предложение;
- перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Номинальный счет;
- перечисление денежных средств Оператора на банковские счета Инвесторов в случаях, предусмотренных Правилами;
- перечисление денежных средств Инвесторов на другой Номинальный счет, открытый в соответствии с ч. 9 ст. 13 Закона № 259-ФЗ.

4.13. Оператор посредством функционала Платформы предоставляет Участникам следующие услуги по использованию Номинального счёта:

- ведение учета денежных средств Инвестора, поступивших на Номинальный счет;
- блокирование денежных средств Инвестора на Номинальном счете при принятии Инвестором Инвестиционного предложения для заключения Договора займа в сумме, указанной Инвестором при принятии Инвестиционного предложения, и при условии наличия соответствующей суммы свободных денежных средств Инвестора;
- осуществление операций по перечислению денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Заёмщика согласно принятому Инвестором Инвестиционному предложению в целях заключения Договора займа;
- разблокирование денежных средств Инвестора на Номинальном счете в случае отказа Инвестора от ранее принятого Инвестиционного предложения и осуществление операций по перечислению денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора согласно распоряжению Инвестора;
- осуществление операций по зачислению на Номинальный счет денежных средств от Заёмщика в порядке и сроки, установленные соответствующим Договором займа, для расчета с Инвесторами;
- расчет сумм, причитающихся каждому Инвестору из суммы, поступившей на Номинальный счет от Заёмщика согласно условиям соответствующего Договора займа, Графика платежей и Межкредиторского соглашения;
- осуществление операций по перечислению с Номинального счета на банковские счета Инвесторов денежных средств, перечисленных на Номинальный счет Заёмщиками согласно распоряжению Инвестора;
- информирование Инвесторов с использованием функционала Личного кабинета о движении принадлежащих им денежных средств, находящихся на Номинальном счете.

4.14. Оператор информирует Инвестора об операциях с денежными средствами, которые находятся на Номинальном счете, а также о Платежах Заемщика, зачисленных на Номинальный счет во исполнение

Договора займа, путем отражения сведений о каждой операции на Виртуальном счете Инвестора не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

4.15. Оператор по запросу банка, в котором открыт Номинальный счёт, предоставляет информацию по остаткам денежных средств Инвесторов, находящихся на Номинальном счете. При этом Оператор Платформы вправе запросить дополнительную информацию как у Инвестора, так и у Заемщика в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ.

4.16. Инвестор при осуществлении инвестирования посредством функциональности Платформы дает Оператору поручения о перечислении денежных средств, находящихся на Номинальном счете, в отношении которых Инвестор является бенефициаром, согласно Договору оказания услуг по содействию в инвестировании.

4.17. Все операции по Номинальному счету с денежными средствами бенефициаров осуществляются Оператором в срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего распоряжения Инвестора или наступления события, которое согласно Правилам и Договорам займа является основанием осуществления операций по Номинальному счету, за исключением операции по перечислению денежных средств Инвестора, предназначенных для инвестирования, с Номинального счета на банковский счет Заёмщика, осуществляемой в течение банковского дня закрытия Инвестиционного предложения, порядок закрытия которого определен п. 5.20 Правил.

Распоряжение Инвестора на перевод денежных средств с Номинального счета, поступившее Оператору после 17:00 по московскому времени, или событие, которое является основанием осуществления операций по Номинальному счету, наступившее после 17:00 по московскому времени, принимаются в обработку Оператором на следующий банковский день.

4.18. Переводы денежных средств Участникам на их банковские счета осуществляются по реквизитам Участников, предоставленным ими Оператору. Участники принимают на себя все риски, связанные с несвоевременным или неточным предоставлением Оператору своих банковских реквизитов.

4.19. На денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Оператора.

4.20. В случае, если в рамках договорных отношений с кредитной организацией, в которой открыт Номинальный счет, Оператору начисляются проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете, такие денежные средства являются Дополнительным вознаграждением.

Инвестор / Заёмщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

4.21. Участник вправе направить Оператору Заявление о возврате свободных средств, учитываемых на Виртуальном счете, в пределах суммы остатка таких средств. Возврат денежных средств осуществляется Оператором на расчетный счет, реквизиты которого содержатся в Заявлении о возврате, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Оператором соответствующего заявления. При этом такое списание не осуществляется, если остаток свободных средств, информация о которых отражена на Виртуальном счете, меньше указанной в Заявлении о возврате суммы.

4.22. Денежные средства Инвестора не могут зачисляться на счет Оператора, на котором находятся его собственные денежные средства, за исключением выплаты Вознаграждения / Дополнительного вознаграждения или в случае заключения Оператором Договора займа.

4.23. Заёмщики исполняют свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними Договорам займа, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование Заёмом, путем перечисления денежных средств на Номинальный счет, бенефициарами по которому являются соответствующие Инвесторы.

5. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ

5.1. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться путём предоставления Заёмов.

5.2. Заёмщик формирует на Платформе Инвестиционное предложение в виде Электронного документа и подписывает его УКЭП.

5.3. Инвестиционное предложение может быть сформировано Агентом Заёмщика и направлено ему с помощью технических средств Платформы для проверки, подписания УКЭП и размещения на Платформе.

5.4. Формирование Инвестиционного предложения Заёмщиком происходит путем заполнения соответствующей формы на Платформе, содержащей информацию о Заёмщике и информацию об Инвестиционном предложении Заёмщика. Все поля формы Инвестиционного предложения, предусмотренные интерфейсом Платформы, являются обязательными к заполнению. Заёмщик подтверждает достоверность предоставленной им информации при формировании Инвестиционного предложения. К такому подтверждению применяются положения статьи 431.2 ГК РФ.

5.5. В Инвестиционном предложении указываются все существенные условия Договора займа. Содержание информации Заёмщика о себе и своих Инвестиционных предложениях определено в Приложении № 5 к Правилам.

5.5.1. Информация об Инвестиционном предложении Заёмщика должна включать:

- информацию о Минимальном объеме денежных средств, достижение которого является необходимым условием заключения Договора займа;
- информацию о Максимальном объеме денежных средств, по достижению 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;
- информацию о сроке действия Инвестиционного предложения;
- 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 Заёмщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- наличие / отсутствие в Инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее Заёмщика, являющегося юридическим лицом, 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 Заёмщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и/или невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.
- сведения о текущем Рейтинге Инвестиционного предложения, присвоенном Оператором;
- Вознаграждение, рассчитываемое в соответствии с положениями Раздела 9 Правил.

5.5.2. Информация о каждом Заёмщике должна включать:

- 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, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершенный отчетный год, подтвержденную аудиторским заключением, если Заёмщиком является юридическое лицо, существующее более 1 (одного) года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (шестьдесят миллионов) рублей;
- основные виды деятельности Заёмщика;
- сведения о Рейтинге Заёмщика;
- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заёмщиком обязательств перед Инвесторами;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заёмщиком на Платформе в текущем календарном году.

5.6. Размещая Инвестиционное предложение на Платформе, Заёмщик подтверждает:

- свое полное и безоговорочное согласие с Правилами, Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций, Тарифами;
- свое волеизъявление на перечисление платы за оказание услуг по привлечению инвестиций путём её удержания Оператором из суммы денежных средств, полученной Заёмщиком от Инвесторов, в момент перевода с Номинального счета на банковский счет Заёмщика.

5.7. Инвестиционное предложение подлежит публикации на Платформе после его проверки Оператором.

5.8. После проведения проверки Инвестиционного предложения Оператор вправе отказать в размещении этого Инвестиционного предложения на Платформе, в том числе (но не ограничиваясь) в случае, если данные оценки платёжеспособности Заёмщика (п. 2.23 Правил) определяют существенные риски Инвесторов при предоставлении такому Заёмщику средств Инвесторов. При этом Оператор не обязан сообщать Заёмщику причины такого отказа.

5.9. В связи с тем, что в силу п. 3 ст. 13 Закона № 259-ФЗ Инвестиционное предложение, предусмотренное Правилами, должно быть адресовано только одному Инвестору или нескольким конкретным Инвесторам,

так называемое «закрытое Инвестиционное предложение», информация, указанная в п. 5.5 Правил, не раскрывается Инвесторам, которым не адресовано Инвестиционное предложение.

5.10. Инвестиционное предложение, направленное Заёмщиком до вступления в силу новой редакции Правил, раскрытой на Сайте, если такая редакция Правил изменяет условия предоставления Займа в соответствии с Правилами, может быть отклонено Оператором. При этом Заёмщик вправе повторно направить Инвестиционное предложение после вступления в силу соответствующей редакции Правил.

5.11. В период размещения Инвестиционного предложения на Платформе Заёмщик не вправе размещать аналогичное Инвестиционное предложение на других инвестиционных платформах.

5.12. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью инструментов Платформы воли Инвестора об однозначном принятии Инвестиционного предложения при условии достаточности денежных средств Инвестора на Номинальном счете для осуществления инвестирования.

Выражение воли Инвестора оформляется соответствующим Соглашением (Акцептом на Инвестиционное предложение) о принятии Инвестиционного предложения Заёмщика, направленного на Платформу.

5.13. Инвестиционное предложение может быть принято, как одним, так и несколькими Инвесторами, зарегистрированными в качестве Участников.

5.14. Принятие Инвестором Инвестиционного предложения осуществляется в следующем порядке:

- ознакомление Инвестора с Инвестиционным предложением, его условиями и информацией о Заёмщике;
- подтверждение Инвестором намерения осуществления инвестирования в выбранное им Инвестиционное предложение путем направления на Платформу Соглашения (Акцепта на Инвестиционное предложение). Акцепт является единственным и достаточным основанием для дальнейшего перечисления Оператором денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Заёмщика в целях заключения и исполнения Договора займа. Акцепт может быть осуществлён только на сумму свободных денежных средств на Виртуальном счёте Заёмщика (с учётом Зарезервированных средств).
- подтверждение Инвестором принятия Инвестиционного предложения в целом или в его части, подтверждение ознакомления с актуальными на момент принятия Инвестиционного предложения Правилами, Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договором займа, предупреждениями о рисках, содержащихся в Декларации о рисках, Тарифами, понимание их текста, своих прав и обязанностей, вытекающих из этих документов, выражение своего согласия с ними и принятие на себя обязательств по их выполнению в полном объеме.

5.15. Инвестор, принимая Инвестиционное предложение, одновременно с этим подтверждает, что:

- решение о заключении сделки инвестирования принято им осознанно и по его усмотрению, что он осознает тот факт, что инвестирование с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме,
- осуществляет инвестирование на свой риск, не полагаясь на какие-либо заверения или гарантии со стороны Оператора и любой третьей стороны, связанной с Оператором;
- принимает вышеуказанные риски;
- лицо, совершающее инвестиции на Платформе наделено соответствующими правами и надлежащим образом уполномочено на совершение всех действий, связанных с инвестированием на Платформе (для юридических лиц).

5.16. Инвестор, принимая Инвестиционное предложение, поручает Оператору дать распоряжение банку о перечислении денежных средств с Номинального счета на банковский счет Заёмщика в сумме, определенной Инвестором при принятии им Инвестиционного предложения, в целях заключения Договора займа.

5.17. Оператор в течение сроков, установленных Разделом 4 Правил, осуществляет перевод денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Заёмщика в размере, установленном Инвестором при принятии Инвестиционного предложения.

5.18. Информация о выдаче Займа отражается на Виртуальном счёте Инвестора.

5.19. В случае, если Минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, Договоры займа не заключаются, о чем Оператор уведомляет Инвесторов не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока путём отражения соответствующей информации в Личном кабинете Инвестора.

5.20. Закрытием Инвестиционного предложения, завершаемого сделкой по привлечению инвестиций, совершенной с использованием Платформы, является:

- достижение Максимального объёма денежных средств по Инвестиционному предложению до истечения срока действия Инвестиционного предложения;
- дата окончания срока действия Инвестиционного предложения при получении Инвестиционным предложением Минимального объема денежных средств и выше установленного им объема денежных средств, достижение которого является необходимым условием заключения Договора займа.

5.21. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем Максимального объёма денежных средств Оператор уведомляет всех Инвесторов, которым было адресовано предложение, и Заёмщика путём раскрытия информации на Сайте в день такого прекращения.

5.22. Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора займа.

5.23. Уведомление об отказе от заключения Договора займа направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора займа Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заёмщику.

5.24. Договор займа считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета на банковский счет Заёмщика.

5.25. Заключение Договора займа подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором по требованию Инвестора, Заёмщика или компетентных органов.

5.26. На Виртуальном счете Инвестора денежные средства, полученные от Заемщиков, учитываются как свободные.

5.27. Ежедневно Платформой производится автоматический расчет процентов за пользование Заемщиком Займом. В случае если сумма свободных денежных средств Заемщика, учитываемых на Виртуальном счете, меньше рассчитанной автоматически суммы процентов по Займу, то сумма свободных денежных средств Заемщика автоматически распределяется Платформой между Инвесторами в соответствии с Межкредиторским соглашением. На Виртуальном счете Заемщика отражается информация о списании денежных средств, на Виртуальном счете Инвестора отражается информация о зачислении денежных средств. Рассчитанная автоматически сумма процентов за пользование Займом может списываться также из Платежа Заемщика в порядке, установленном в Разделе 6 Правил.

5.30. Инвестору доступен сервис «Автоинвестирование», который позволяет автоматически принимать (акцептовать) Инвестиционные предложения по заранее установленным Инвестором критериям отбора Инвестиционных предложений.

5.31. Для активации функционала автоматизированного акцепта в режиме «Автоинвестирование» Инвестор указывает в Личном кабинете критерии, по которым будут подбираться Инвестиционные предложения, и даёт поручение Оператору на подбор Инвестиционных предложений, соответствующих заданным критериям, путём направления Оператору посредством функциональности Платформы Заявления на Автоинвестирование.

5.32. Подписание Соглашения (Акцепта на Инвестиционное предложение) в режиме «Автоинвестирование» осуществляется Оператором в автоматизированном режиме на основании поручения Инвестора.

5.33. В рамках сервиса «Автоинвестирование» Инвестиционные предложения подбираются без ограничения по общей сумме, однако сумма фактического инвестирования не может превышать:

- сумму остатка свободных средств на Виртуальном счете Инвестора;
- лимит выдачи Займов, указанный Инвестором при настройке критериев отбора Инвестиционных предложений в режиме «Автоинвестирование»;
- ограничение суммы инвестирования (п. 2.24 Правил).

6. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЁМЩИКА

6.1. В случае, если Заёмщик имеет неисполненное денежное обязательство перед Инвестором, к нему применяются положения настоящего Раздела Правил.

6.2. Платеж Заёмщика, поступивший на Номинальный счет Оператора, автоматически распределяются (списываются) Платформой следующим образом:

6.2.1. В случае, если Платёж Заёмщика идентифицирован Оператором, а именно в платежном поручении (ином документе на оплату) указаны реквизиты Инвестиционного предложения, на основании которого на Платформе заключён Договор займа и/или реквизиты Договора займа, – поступившие денежные

средства распределяются между Инвесторами, предоставившими денежные средства Заёмщику, согласно условиям Межкредиторского соглашения.

В случае, если в платёжном поручении (ином документе на оплату) указаны реквизиты нескольких Инвестиционных предложений, на основании которых на Платформе заключены Договоры займа / реквизиты нескольких Договоров займа, – поступившие денежные средства распределяются пропорционально Суммам займа, выданным по каждому Инвестиционному предложению. Денежные средства по каждому Инвестиционному предложению между Инвесторами и Оператором согласно условиям Межкредиторского соглашения.

В случае, если в платёжном поручении (ином документе на оплату) Заёмщика присутствуют опечатки (описки/технические ошибки), но при этом Оператор может идентифицировать одно или несколько Инвестиционных предложений, на основании которых на Платформе заключены Договоры займа / реквизиты нескольких Договоров займа, – поступившие денежные средства распределяются в соответствии с правилами, установленными выше.

В случае если сумма идентифицированного Платежа Заёмщика превышает совокупный размер требований Инвесторов и Оператора, – сумма превышения распределяется по правилам п. 6.2.2 Правил. Наличие или отсутствие у Инвестора, Оператора обеспечения денежного обязательства Заемщика не влияет на распределение денежных средств, производимых в соответствии с настоящим разделом Правил.

6.2.2. В случае если Платеж Заёмщика не идентифицирован Оператором, денежные средства автоматически распределяются Платформой в следующем порядке:

- в первую очередь денежные средства Заемщика направляются на погашение его денежных обязательств перед Инвесторами согласно условиям Межкредиторского соглашения, срок исполнения которых наступил, в случае если у Заемщика имеется несколько обязательств – в первую очередь погашается обязательство, срок исполнения которого наступил раньше;
- если сроки исполнения денежных обязательств Заемщика наступили одновременно, денежные средства направляются на погашение обязательств, пропорционально размеру этих обязательств.

Наличие или отсутствие у Инвестора, Оператора обеспечения денежного обязательства Заемщика не влияет на распределение денежных средств, производимых в соответствии с настоящим разделом Правил.

6.3. В случае если после распределения (списания) денежных средств, произведенного в соответствии с п. 6.2 Правил, остались нераспределенные денежные средства, они учитываются на Виртуальном счете Заёмщика как свободные.

6.4. В случае отсутствия оснований для распределения (списания) денежных средств Заёмщика в соответствии с п. 6.2 Правил, денежные средства Заёмщика учитываются на его Виртуальном счете как свободные.

6.5. В случае если сумма Платежа Заемщика, подлежащая перечислению нескольким Инвесторам, не может быть распределена без остатка, Платформой производится округление сумм (по математическим правилам), с точностью до копеек.

6.6. Информация обо всех операциях (произведенных Платформой в соответствии с настоящим разделом Правил) предоставляется Заемщику и Инвесторам путем размещения соответствующего отчета в Личном кабинете Заемщика и Инвестора.

7. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

7.1. Оператор вправе признать Инвестора, являющегося физическим лицом, Квалифицированным инвестором при условии соответствия последнего требованиям ст. 51.2 Закона № 39-ФЗ.

7.2. Признание физического лица Квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором в порядке, установленном Регламентом присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора с учетом требований действующего законодательства, в том числе Указанием № 3629-У.

8. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ И К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

8.1. Оператор оказывает Участникам услуги по привлечению инвестиций и услуги по содействию в инвестировании, соответственно, на условиях Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

8.2. Участник Платформы, присоединяясь к Правилам в качестве Заёмщика, одновременно заключает Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и подтверждает, что ознакомлен и согласен с его условиями. Сведения о соответствующем договоре включаются Оператором в Реестр договоров.

8.3. Перед непосредственным началом привлечения инвестиций функционалом Платформы может быть предложено Заёмщику повторное подтверждение принятия условий Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (в редакции, действующей на момент совершения соответствующего действия).

8.4. Участник, подтвердивший ознакомление с Декларацией о рисках, связанных с использованием Платформы, размещенной на Платформе, и принявший такие риски, присоединяясь к Правилам в качестве Инвестора, одновременно заключает Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, подтверждает, что ознакомлен и согласен с его условиями. Сведения о соответствующем договоре включаются Оператором в Реестр договоров.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

9.1. Вознаграждение за оказание услуг Оператором выплачивается Участниками в размере, установленном Тарифами.

9.2. Заключая Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, Участник тем самым подтверждает своё согласие на оплату Вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

9.3. Все расчеты между Участниками и Оператором производятся в российских рублях в безналичной форме.

9.4. Плата за оказание услуг по привлечению инвестиций производится Заёмщиком путём удержания Оператором из суммы денежных средств, полученной Заёмщиком от Инвесторов, в момент перевода с Номинального счета на банковский счет Заёмщика. Такое списание денежных средств является фактом передачи части Займа по указанию Заёмщика третьему лицу – Оператору и считается переданной Заёмщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ).

9.5. В случае, если Тарифами предусмотрено взимание платы с Инвестора за оказание услуг по содействию в инвестировании, такая плата производится путём её списания из денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счёте, на банковский счёт Оператора.

9.6. Вознаграждение не облагается НДС в связи с использованием Оператором освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС согласно пункту 1 статьи 145.1 НК РФ.

9.7. Акты об оказании услуг Оператором не составляются. Факт оказания услуг подтверждается самим фактом заключения сделок с использованием Платформы. В случае необходимости такой акт составляется Оператором на основании письменного запроса Участника, направленного на адрес электронной почты: info@repenza.ru.

10. РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

10.1. Оператор на Сайте раскрывает следующую информацию:

10.1.1. информацию об Операторе и о его деятельности, включающую:

- наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора;
- сведения о лицах, контролирующих Оператора;
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Оператора;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;
- сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора, оказываемые Участникам, если такая плата предусмотрена соответствующим договором;
- иные сведения об Операторе и о его деятельности, предусмотренные Законом 259-ФЗ.

10.1.2. Правила со всеми внесенными в них Изменениями;

10.1.3. порядок действий, необходимых для присоединения к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием Платформы;

10.1.4. информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заёмщиком;

10.1.5. годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций, включающий:

- сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора;
- количество Инвестиционных предложений, по которым привлечены инвестиции с использованием Платформы, и средний размер привлеченных инвестиций на одно такое предложение;

- общий объем привлеченных инвестиций с использованием Платформы, в том числе по каждому из способов привлечения инвестиций;
- общее количество Инвесторов, заключивших Договоры займа в течение отчетного года, и средний размер инвестированных в течение отчетного года денежных средств, приходящийся на одного такого Инвестора;
- информацию о не исполненных Заёмщиками обязательствах по Договорам займа, срок исполнения которых наступил, в том числе общую стоимость таких неисполненных обязательств.

10.1.6. срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;

10.1.7. информацию о том, является ли признание Оператором гражданина Квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;

10.1.8. иную информацию, предусмотренную Законом 259-ФЗ.

10.2. Оператор по требованию Инвестора раскрывает информацию о его участии в качестве Инвестора в том или ином Инвестиционном предложении. Электронный образ соответствующего требования может быть направлен по адресу электронной почты Оператора info@repenza.ru. Данная информация раскрывается Оператором в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения требования Инвестора путем направления на адрес электронной почты, с которого был получен соответствующий запрос.

10.3. Оператор предоставляет Инвесторам, которым адресовано конкретное Инвестиционное предложение, информацию о соответствующем Заёмщике. Раскрытие информации осуществляется Оператором посредством технических средств Платформы.

10.4. Оператор раскрывает информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов в порядке и сроки, определенных условиями внутреннего документа Оператора, размещенного на сайте Оператора.

10.5. Информация раскрывается или предоставляется Оператором на русском языке.

11. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ

11.1. Обмен информацией между Инвесторами с использованием Платформы возможен посредством обмена сообщениями через Личный кабинет.

12. ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПРЕДПРИНЯТЫ ИНВЕСТОРОМ В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЁМЩИКОМ

12.1. Оператор с помощью технических средств Платформы осуществляет мониторинг просроченной задолженности и автоматическое информирование Заёмщика о необходимости произвести Платеж по Договору займа в соответствии с Графиком платежей путем направления Уведомления по адресу электронной почты Заёмщика, указанному при Регистрации / указанному в процессе исполнения Участником обязанности по актуализации данных о себе на Платформе в порядке, установленном Правилами / указанному в Договоре займа, на котором основано Требование:

- за 5 (пять) дней до даты очередного Платежа;
- за 1 (один) день до даты очередного Платежа.

12.2. В случае несвоевременного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору займа, начиная с первого дня просрочки уплаты по Графику платежей, Оператор с целью предотвращения дальнейшего увеличения просроченной задолженности путем направления Уведомления либо путём телефонного информирования напоминает Заёмщику о факте просрочки, её сроке и сумме, а также о последствиях неисполнения обязательств по Договору займа. Дополнительно для информирования Заёмщика Оператор вправе использовать иные доступные способы связи и личные переговоры с уполномоченными лицами Заёмщика.

12.3. В случае несвоевременного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору займа, начиная с первого дня просрочки уплаты по Графику платежей, Платформа в автоматическом режиме осуществляет начисление пени в размере, предусмотренном Договором займа.

12.4. При наступлении случаев, указанных в Договоре займа, Инвестор вправе требовать от Заёмщика возврата Суммы займа, в том числе досрочного, уплаты начисленных процентов и иных причитающихся по Договору займа платежей.

12.5. В целях оказания Цессионарием от собственного лица услуг по возврату просроченной задолженности по Договору займа при соблюдении условий, предусмотренных Договором оказания услуг по содействию в инвестировании, в Дату уступки осуществляется переход Требования от Инвестора к Цессионарию, которым может выступать Оператор, либо подобранное Оператором на основании поручения Инвестора третье лицо.

12.6. Оператор вправе размещать на Сайте информацию о всех фактах нарушения обязательств Заёмщиком.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Пользователи / Участники и Оператор несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

13.2. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение информации о Платформе или самом Операторе;
- нарушения Оператором Правил;
- несоответствия Платформы требованиям Закона № 259-ФЗ.

13.3. Размер ответственности Оператора ограничивается исключительно документально подтвержденным реальным ущербом, причиненным Пользователю / Участнику действиями Оператора, при наличии его вины.

13.4. Оператор не отвечает по обязательствам Заёмщиков.

13.5. Оператор не несет ответственности за:

- невозможность использования Пользователем / Участником Платформы, возникшую не по вине Оператора;
- отсутствие у Пользователя / Участника подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- функционирование Платформы на неисправном компьютере, либо компьютере, зараженном каким-либо компьютерным вирусом, а также при использовании Пользователем / Участником нелегального программного обеспечения;
- прямые или косвенные убытки, включая упущенную выгоду, возникшие в результате применения Пользователем / Участником Платформы;
- проблемы, возникающие в процессе установки, обновления, поддержки и эксплуатации Платформы (в том числе проблемы совместимости с другими программными продуктами, несоответствия результатов использования Платформы ожиданиям Пользователей / Участников);
- возможную потерю или порчу данных, а также за другие последствия, которые могут возникнуть из-за несоблюдения Пользователем / Участником обязанности по сохранению конфиденциальности Авторизационных данных;
- недоставку оператором сотовой связи отправленного Оператором sms-сообщения на абонентский номер подвижной (мобильной) связи Пользователя;
- невыполнение Участниками налоговых обязательств, возникающих в связи с исполнением Договоров займа.

13.6. Оператор не вмешивается в договорные отношения Участников, возникшие на основании Договоров займа, заключенных в порядке, установленном Правилами, и не является стороной таких Договоров займа. Споры, возникающие между Участниками, рассматриваются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе путем судебного разбирательства между Участниками.

13.7. В случае нарушения Участником обязательства, предусмотренного п. 2.25 Правил, Оператор вправе потребовать от нарушившего Участника выплатить Оператору неустойку в размере 1 000 000 (один миллион) рублей, а также возместить Оператору все документально подтвержденные и понесенные им убытки в части, не покрытой указанной неустойкой.

13.8. В случае нарушения Заёмщиком обязательства, предусмотренного п. 5.11 Правил, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета по размещению Инвестиционных предложений на срок до 12 (двенадцати) месяцев.

14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

14.1. Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Платформы документами и сведениями, за исключением информации, являющейся общедоступной. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.

14.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 14.1 Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств, установленных Правилами.

14.3. Раскрытие Оператором на Платформе информации в объеме, требуемом законодательством Российской Федерации, а также в связи с исполнением Оператором своих прав и обязанностей в соответствии с условиями Правил, не является нарушением условий конфиденциальности.

14.4. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе в течение срока действия Договора об оказании услуг в привлечении инвестиций / Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и после прекращения действия указанных договоров в течение 5 (пяти) лет.

15. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

15.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Правил в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если они предъявляют доказательства того, что эти обстоятельства воспрепятствовали исполнению обязательств, установленных правилами. Такими доказательствами являются документы компетентных органов Российской Федерации. С момента устранения обстоятельств непреодолимой силы условия Правил действуют в обычном порядке.

16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

16.1. Настоящие раздел Правил применяется при возникновении споров между Оператором и Участником.

16.1. Споры, возникающие между Участниками разрешаются в соответствии с условиями договоров, заключенных между ними, а при отсутствии специального порядка – в соответствии с действующим законодательством. При возникновении таких споров Оператор оказывает содействие в сборе доказательств.

16.3. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами при исполнении Правил и предусмотренных Правилами договорами, Стороны обязуются разрешать путем переговоров.

16.4. При невозможности урегулирования Сторонами возникших разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в судебном порядке в Арбитражном суде г. Москвы. Споры, возникающие между Оператором Инвестором, являющимся физическим лицом передаются в суд для разрешения в соответствии с действующим законодательством.

При этом претензионный порядок урегулирования споров и разногласий по Договору является обязательным. Срок ответа на претензию 20 (двадцать) календарных дней с момента ее поступления в письменной форме.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

В настоящей Декларации о рисках используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru/> (далее – Сайт).

Иные термины, используемые и не имеющие определений в настоящей Декларации или Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаями делового оборота.

Оператор, осуществляющий деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании посредством Платформы в соответствии с п. 7 ст. 3 Закона № 259-ФЗ, информирует Инвесторов, а также иных Участников, что осуществление инвестиций на Платформе, в частности путем предоставления Займов, связано с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой финансовые, имущественные и иные потери для Инвесторов.

Цель Декларации – ознакомить Инвестора с рисками, связанными с осуществлением инвестирования на Платформе, чтобы Инвестор мог оценить риски и определить их приемлемость для себя, а также свои финансовые цели и возможности при осуществлении инвестиционной деятельности на Платформе.

1. Риски инвестирования, среди прочих, включают в себя:

- риск невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность) Заемщиками обязательств по договорам, заключенным ими с использованием Платформы;
- риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера, изменения валютных курсов и процентных ставок, а также в связи с инфляцией, возникновением затруднений с проведением платежей в определенный момент времени;
- риск, связанный с противоправными действиями третьих лиц (мошенничество, несанкционированный доступ (взлом) в Личный кабинет на Платформе, подделка отчетности, недостоверная информация, предоставленная Оператору Участником и прочее);
- риски принятия органами государственной власти или органами самоуправления Российской Федерации законодательных и иных правовых актов, регулирующих взаимоотношения Оператора, Заёмщиков и Инвесторов, в результате которых Инвесторы могут понести незапланированные расходы или потери;
- риск прямых или косвенных потерь в связи с неисправностями информационных, электронных, телекоммуникационных и иных систем, несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций на Платформе, процедур управления, учета и контроля;
- риск банковской системы – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям на Платформе со стороны банков. Расчеты между Участниками в рамках исполнения Договора займа осуществляются через Номинальный счет, открытый банком Оператору, в связи с чем есть риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения банком поручений Оператора, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможным убыткам по сделкам;
- риск использования информации на Платформе – риск финансовых потерь, связанный с использованием информации, размещенной на Платформе. Информация, размещаемая Оператором на Платформе, поступает от Заёмщиков и заслуживающих доверия источников, однако Оператор не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Инвестора;
- риск, связанный с несанкционированным использованием ЭП – может возникнуть в случае компрометации ключа ЭП Участника, используемой на Платформе или несанкционированного доступа к Личному кабинету, в результате чего может быть получен документ, порождающий юридически значимые последствия, исходящий от имени лица, ключ ЭП которого был скомпрометирован. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Инвестора убытков в связи с компрометацией ключа ЭП стороны сделки на Платформе.

2. Инвестор принимает на себя риск любых финансовых потерь, вызванных тем, что он не получил или получил с задержкой какое-либо сообщение от Оператора.
3. Инвестор признает, что информация, направляемая по электронной почте в незашифрованном виде, не защищена от несанкционированного доступа.
4. Инвестор несет полную ответственность за сохранение конфиденциальности информации, полученной им от Оператора, а также информации, необходимой Инвестору для Авторизации и для осуществления операций с использованием Платформы. Инвестор принимает на себя риск любых финансовых потерь, вызванных несанкционированным доступом третьих лиц к его Личному кабинету по причинам, не зависящим от Оператора.
5. Совершая сделки с использованием Платформы, Инвестор тем самым подтверждает и дает Оператору заверения, являющиеся заверениями об обстоятельствах в понимании ст. 431.2 ГК РФ, о следующих обстоятельствах на дату совершения соответствующей сделки:
- отсутствуют обстоятельства, в силу которых Инвестор может быть отнесен к социально незащищенным категориям граждан, как-то: граждане, которые в соответствии с законодательством отнесены к категории граждан, имеющих право на получение адресной социальной помощи, оказываемой за счет бюджетных средств и внебюджетных фондов, по таким основаниям, как отнесение к малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам, лица, оказавшимся в трудной жизненной ситуации и подобным категориям;
 - предоставленные Инвестором данные при Регистрации и Идентификации являются достоверными и полными. Оператор полагается на то, что предоставленная в заверениях Инвестора информация является полной, достоверной и актуальной;
 - средства, которые Инвестор намерен инвестировать на Платформе, являются собственными средствами Инвестора, Инвестор не использует для инвестиций заемные денежные средства либо денежные средства, полученные в кредит; средства, полученные в виде государственных социальных пособий, а также иные социальные выплаты, предусмотренные законодательством для категорий граждан, указанных выше;
 - для инвестирования на Платформе Инвестор располагает достаточными денежными средствами, не являющимися всеми его сбережениями или их значительной частью, либо иными средствами, потеря которых является критичной для Инвестора.
 - Инвестор, в том числе неоднократно получающий доход от сделок, заключаемых с использованием Платформы, заверяет Оператора, что он осуществляет такую деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
6. Инвестор осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет ответственность за принятие инвестиционных решений и принимает соответствующие риски, включая самостоятельную оценку рисков осуществления инвестирования и кредитных возможностей и платежеспособности Заёмщика. При наличии необходимости Инвестор самостоятельно привлекает независимых специалистов, обладающих необходимой компетенцией в данной сфере.
7. Инвестор принимает на себя риски финансовых потерь, вызванных форс-мажорными обстоятельствами.
8. Никакая информация, полученная Инвестором от Оператора, его сотрудников или уполномоченных представителей, не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения каких-либо операций, сделок или инвестиций. Инвестор признает и понимает, что информация, представленная на Платформе, в том числе, но не ограничиваясь в виде Рейтингов (в том числе Инвестиционных предложений и Заёмщиков), а равно информация о финансовом успехе других лиц является индикативной, не является ни заверениями, ни призывом осуществлять инвестирование посредством Платформы и не гарантирует получение таких же результатов для него.
9. Прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех третьих лиц не гарантирует получение таких же результатов для Инвестора.
10. Инвестор несет риски, связанные с действиями государственных органов, участников финансового рынка и контрагентов.
11. С учётом того, что Оператор не в состоянии предусмотреть и предупредить Инвестора обо всех возможных рисках вследствие разнообразия возможных ситуаций, Декларация не содержит исчерпывающего перечня рисков, связанных с осуществлением операций с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, а дает Инвестору общее представление о рисках и их классификации.
12. Каждый Инвестор
- самостоятельно определяет причины и основания возникновения, вид, уровень и размер рисков, связанных с осуществлением операций с использованием информационных технологий и технических средств Платформы;

- самостоятельно и на свой риск принимает решения, связанные с Регистрацией и Идентификацией на Платформе и осуществлении каких-либо операций с использованием Платформы.

13. Ознакомившись с настоящей Декларацией, Инвестор предупрежден о рисках инвестирования с использованием Платформы, понимает, что инвестиционная деятельность на Платформе является высокорискованной и может привести к потере денежных средств (инвестиций) в полном объеме, и принимает на себя такие риски.

14. Настоящая Декларация является общедоступным документом и подлежит раскрытию на Сайте.

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

В настоящем Договоре об оказании услуг по содействию в инвестировании (далее – Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании) используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru> (далее – Сайт).

Иные термины, используемые и не имеющие определения в Договоре об оказании услуг по содействию в инвестировании или Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями (ст. 5 ГК РФ) и стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании:

- является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Оператором. Факт принятия Инвестором Правил путем совершения на Платформе действий, предусмотренных Правилами, является полным принятием условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил;
- представляет собой Электронный документ, действительный в электронном виде и не требующий подписания в бумажной форме;
- является неотъемлемой частью Правил, дополняет их условия и определяет права и обязанности Оператора и Инвестора в связи с оказанием Оператором Инвестору услуг по содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе и ее инструментам;
- размещается на Платформе как неотъемлемая часть Правил.

Факт принятия Инвестором условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании подтверждается внесенной Оператором записью о заключении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в Реестр договоров.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор в соответствии с Правилами предоставляет Инвестору доступ к использованию Платформы, в том числе Личному кабинету, для заключения Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, и оказывает Инвестору содействие в заключении и исполнении Договоров займа, включая расчеты по ним с использованием Номинального счета, а Инвестор обязуется использовать Платформу на условиях, предусмотренных Договором и Правилами.

1.2. Услуги Оператора включают в себя:

1.2.1. Регистрацию и Идентификацию Инвестора на Платформе, создание ему Личного кабинета.

1.2.2. Предоставление Инвестору доступа к функционалу Платформы, в том числе к просмотру Инвестиционных предложений.

1.2.3. Раскрытие Инвестору информации о закрытом Инвестиционном предложении, в случае направления его в адрес Инвестора, а также информации о Заёмщике в установленном Правилами порядке.

1.2.4. Содействие Инвестору в заключении Договоров займа с использованием технических средств Платформы на условиях, установленных Правилами.

1.2.5. Признание Инвестора – физического лица Квалифицированным инвестором в порядке, установленном Правилами.

1.2.6. В целях заключения и исполнения Договоров займа:

- проведение расчетов с использованием Номинального счета, включая зачисление денежных сумм, предназначенных для инвестирования, на Номинальный счет, их аккумуляцию на Номинальном, учёт на Виртуальном счёте, перечисление сумм инвестиций с Номинального счета на банковский счет Заёмщика;
- расчет сумм, причитающихся Инвестору из суммы, поступившей на Номинальный счет от Заёмщика;
- перечисление денежных средств с Номинального счета на банковский счет Инвестора в счет погашения обязательств Заёмщика (уплаты процентов, основной суммы Займа и т.п.), на основании Заявления о возврате.

1.2.7. Проведение расходных операций по Номинальному счету с денежными средствами, принадлежащими Инвестору, по его поручению и на основании факта наступления событий, предусмотренных Правилами.

1.2.8. Информирование Инвестора о действиях Оператора и Заёмщика, связанных с заключением, исполнением и расчетами по Договорам займа.

1.2.9. Ведение Реестра договоров.

1.2.10. Осуществление технической поддержки Инвестора по вопросам, связанным с работой Платформы.

1.2.11. В случае образования задолженности по Договору займа:

- осуществление поиска Цессионария, желающего осуществить взыскание задолженности с Заёмщика на основании заключенного с Инвестором Договора инкассо-цессии;
- по поручению Инвестора и от его имени заключение Договора Инкассо-цессии с Цессионарием на условиях, определенных в Приложении № 1 к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН. ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ

2.1. Инвестирование с использованием Платформы осуществляется в порядке, установленном Разделом 5 Правил, в том числе определяющем порядок выполнения Оператором поручений Инвестора.

2.2. Инвестор вправе:

- использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных Правилами;
- получать доступ к Платформе в круглосуточном ежедневном режиме, за исключением времени проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ на Платформе и с учетом ограничений, предусмотренных Правилами;
- требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных Правилами;
- распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете в порядке, установленном Правилами;
- осуществлять иные права Инвестора, установленные Правилами и/или Договором займа.

2.3. Инвестор обязан:

- соблюдать Правила;
- сохранять конфиденциальность Авторизационных данных, информации, необходимой для идентификации при входе на Платформу, и не разглашать их любым третьим лицам ни при каких обстоятельствах;
- немедленно уведомлять Оператора, если стало достоверно известно или есть основания предполагать, что Авторизационные данные стали известны третьим лицам. Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, до получения такого уведомления Оператором, считаются совершенными Инвестором. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, вызванные доступом в Личный кабинет и совершением действий от лица Инвестора третьими лицами;
- в случае изменения данных, предоставленных при прохождении процедур Регистрации и Идентификации, вносить изменения в Личный кабинет или сообщить об изменениях Оператору по адресу электронной почты Оператора info@penenza.ru либо через форму обратной связи на Платформе в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней;
- выполнять иные обязательства Инвестора, установленные Правилами и/или Договором займа.

2.4. Оператор вправе:

- осуществлять проверку полноты и достоверности данных, предоставляемых Инвестором при прохождении последним процедур Регистрации и Идентификации на Платформе.
- в случае, если предоставленные данные являются неполными или недостоверными, или у Оператора имеются сомнения в достоверности представленных данных, или достоверность данных не подтверждена в установленном порядке, или Инвестор не удовлетворяет требованиям, установленным Разделом 2 Правил, отказать Инвестору в предоставлении услуг до момента устранения Инвестором выявленных нарушений и/или актуализации сведений о себе;
- в случае неисполнения Инвестором обязанности по актуализации данных, предоставленных им при прохождении процедур Регистрации и Идентификации, заблокировать функционал Личного кабинета. При этом в случае неисполнения Заемщиком всех обязательств перед Инвестором или сохранения у Инвестора средств на Номинальном счете, у Инвестора сохраняется доступ к функционалу Личного кабинета, необходимому для отражения баланса Виртуального счета и перевода денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных Правилами;

- в случае обнаружения Оператором случаев неправомерного использования Платформы, существенного нарушения Инвестором условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании или Правил, включая представление Инвестором недостоверных данных и сведений, принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Инвестора к Платформе;
- требовать и получать от Инвестора дополнительные сведения, необходимые для предоставления услуг по содействию в инвестировании;
- модифицировать или обновлять Платформу, добавлять новые свойства или функциональные возможности, повышающие работоспособность Платформы или иным способом улучшающие её характеристики, в том числе в целях удовлетворения требований применимого законодательства;
- приостанавливать работу Платформы для проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ в порядке, установленном Правилами.

2.5. Оператор обязуется:

- оказывать услуги по содействию в инвестировании в порядке и на условиях, установленных Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании;
- осуществлять расчеты, проводить платежи по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договорам займа с использованием Номинального счета в соответствии с установленными Правилами, Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании;
- обеспечивать техническую поддержку Инвестора по вопросам, связанным с работой Платформы по рабочим дням с 09.30 до 18.00 (московское время) по телефону, указанному на Сайте или через форму обратной связи на Платформе;
- обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы в круглосуточном ежедневном режиме, за исключением периода проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ;
- по поручению Инвестора осуществлять поиск Цессионария, желающего осуществить взыскание задолженности с Заёмщика по Требованию, основанному на Договоре Займа, заключённому на Платформе Инвестором с Заёмщиком;
- от имени Инвестора заключать Договор инкассо-цессии с подобранным Цессионарием на условиях, определённых в Приложении № 1 к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании;
- по запросу Инвестора предоставлять выписки из Реестра договоров, иную юридическую значимую информацию и сведения, касающиеся действий Инвестора на Платформе.

3. ЗАВЕРЕНИЯ ИНВЕСТОРА

3.1. Инвестор заверяет Оператора в следующем:

- все действия, совершаемые Инвестором и/или его уполномоченным лицом посредством Личного кабинета Инвестора, совершаются Инвестором самостоятельно или от его имени, а также являются действиями, совершенными с использованием аналога собственноручной подписи, и считаются однозначным выражением согласия Инвестора на получение соответствующей функциональной возможности Платформы на условиях, указанных в Правилах и во всех приложениях к ним, принятием условий сделок на Платформе, в случае совершения предусмотренных для этого действий;
- уполномоченное лицо Инвестора имеет все полномочия осуществлять все действия по использованию Платформы от имени Инвестора;
- Инвестор ознакомлен, понимает и принимает Декларацию о рисках.

3.2. Инвестор понимает и принимает на себя риски:

- наступления последствий в случае предоставления неполной и/или недостоверной информации и документов, предоставляемых им Оператору и/или размещаемых на Платформе;
- наступления последствий в случае утраты конфиденциальности Авторизационных данных, а также иной информации, необходимой для идентификации при входе на Платформу, и подтверждает отсутствие претензий по отношению к Оператору в случае доступа третьих лиц к Личному кабинету Инвестора, в том числе несанкционированного.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

4.1. Плата за оказание услуг, предусмотренных Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании, Оператором не взимается.

4.2. Акты об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператором не составляются. Факт оказания услуг подтверждается самим фактом заключения сделок с использованием Платформы. В случае

необходимости такой акт составляется Оператором на основании письменного запроса Инвестора, направленного на адрес электронной почты: info@repenza.ru или через форму обратной связи на Платформе.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Оператор и Инвестор несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

5.2. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение информации о Платформе или самом Операторе;
- нарушения Оператором Правил;
- несоответствия Платформы требованиям Закона № 259-ФЗ.

5.3. Размер ответственности Оператора ограничивается исключительно документально подтвержденным реальным ущербом, причиненным Инвестору действиями Оператора, при наличии его вины.

5.4. Оператор не отвечает перед Инвестором по обязательствам Заёмщиков.

5.5. Оператор не несет ответственности за:

- невозможность использования Инвестором Платформы, возникшую не по вине Оператора;
- отсутствие у Инвестора подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- функционирование Платформы на неисправном компьютере, либо компьютере, зараженном каким-либо компьютерным вирусом, а также при использовании Инвестором нелицензионного программного обеспечения;
- прямые или косвенные убытки, включая упущенную выгоду, возникшие в результате применения Инвестором Платформы;
- возможную потерю или порчу данных, а также за другие последствия, которые могут возникнуть из-за несоблюдения Инвестором заверений, указанных в Разделе 3 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

5.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если они предъявляют доказательства того, что эти обстоятельства воспрепятствовали исполнению обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании. Такими доказательствами являются документы компетентных органов Российской Федерации. С момента устранения обстоятельств непреодолимой силы Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании действует в обычном порядке.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением и/или толкованием Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, Стороны обязуются разрешать путем переговоров.

6.2. При невозможности урегулирования Сторонами возникших разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в судебном порядке:

- споры, возникающие между Оператором и юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в качестве Инвестора, передаются в Арбитражный суд г. Москвы;
- споры, возникающие между Оператором и физическим лицом, зарегистрированным в качестве Инвестора, передаются в суд для разрешения в соответствии с действующим законодательством.

При этом претензионный порядок урегулирования споров и разногласий по Договору является обязательным. Срок ответа на претензию 20 (двадцать) календарных дней с момента ее поступления в письменной форме.

7. УСТУПКА ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

7.1. Направляя на Платформу содержащее соответствующие поручения Согласие (Акцепт на Инвестиционное предложение), подтверждающее намерение Инвестора осуществить инвестирование в выбранное им Инвестиционное предложение, Инвестор, в случае образования задолженности по Договору займа, заключённому между Инвестором и Заёмщиком, чьё Инвестиционное предложение акцептовано Согласием (Акцептом на Инвестиционное предложение), поручает Оператору:

- поиск Цессионария, желающего осуществить взыскание задолженности с Заёмщика на основании заключенного с Инвестором Договора инкассо-цессии;
- от имени Инвестора заключить Договор инкассо-цессии с Цессионарием на условиях, определенных в Приложении № 1 к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Цессионарием может выступать Оператор. В таком случае, Договор инкассо-цессии между Оператором и Инвестором считается заключённым с момента принятия Инвестором Правил путем совершения на Платформе действий, предусмотренных Правилами.

7.2. Требование переходит к Цессионарию в целях осуществления Цессионарием услуг по возврату просроченной задолженности по Договору займа, на котором основано Требование, в случаях и при соблюдении следующих условий:

- наступила Даты уступки;
- Инвестор за 3 (три) рабочих дня до наступления Даты уступки не направил по адресу электронной почты Оператора info@repenza.ru Уведомление об отказе от уступки соответствующего Требования.

Таким образом, Требование, основанное на Договоре займа, заключённого на Платформе Инвестором с Заёмщиком, чьё Инвестиционное предложение акцептовано Согласием (Акцептом на Инвестиционное предложение), при наступлении вышеуказанных условий автоматически переходит от Инвестора (Цедента) к Цессионарию, при этом акт по переходу права соответствующего Требования от Инвестора (Цедента) к Цессионарию не составляется.

Истечение срока с момента наступления срока возврата Суммы займа и/или оплаты процентов за пользование Суммой займа до Даты уступки, является отлагательным условием, которым Инвестор и Оператор обусловили переход Требования от Инвестора к Цессионарию (Оператору или подобранному Оператором на основании поручения Инвестора третьему лицу).

7.3. Требование переходит к Цессионарию в объеме, обозначенном в Согласии (Акцепте на Инвестиционное предложение), содержащем поручения, указанные в п. 7.1 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, вместе с правами (при наличии), обеспечивающими уступаемое Требование (поручительство, залог и т.п.).

7.4. Заёмщик уведомляется о состоявшейся Цессионарию уступке Требования не позднее, чем в течение 3 (трёх) рабочих дней с Даты уступки:

- либо путём направления Уведомления по адресу электронной почты Заёмщика, указанному при Регистрации / указанному в процессе исполнения Участником обязанности по актуализации данных о себе на Платформе в порядке, установленном Правилами / указанному в Договоре займа, на котором основано Требование;
- либо путём размещения в Личном кабинете Заёмщика сформированного в автоматическом режиме с помощью технических средств Платформы Уведомления;
- либо путём направления Уведомления по адресу Заёмщика, указанному в ЕГРЮЛ (для юридических лиц) / почтовому адресу Заёмщика, указанному при Регистрации / указанному в процессе исполнения Участником обязанности по актуализации данных о себе на Платформе в порядке, установленном Правилами / указанному в Договоре займа, на котором основано Требование.

7.5. В случае получения Инвестором исполнения от Заёмщика после уступки Требования, Инвестор обязан передать Цессионарию часть полученного исполнения, причитающуюся Цессионарию в соответствии с Договором инкассо-цессии.

7.6. В случае если в течение 1 (одного) года с даты заключения Договора инкассо-цессии Требование не исполнено в полном объёме, Требование переходит от Цессионария к Инвестору в том объёме, в котором оно не исполнено.

7.7. Требование переходит от Инвестора к Цессионарию и от Цессионария к Инвестору на основании заключенного между ними Договора инкассо-цессии.

7.8. В случае, если Инвестор намерен осуществлять взыскание задолженности с Заёмщика самостоятельно, он обязуется не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до наступления Даты уступки, направить по адресу электронной почты Оператора info@repenza.ru Уведомление об отказе от уступки соответствующего Требования. В противном случае Инвестор не вправе оспаривать переход Требования от Инвестора к Цессионарию и Договор инкассо-цессии, заключённый с Оператором или заключенный Оператором с третьим лицом от имени Инвестора.

7.9. Оператор вправе заключить один Договор инкассо-цессии от имени нескольких Инвесторов, предоставивших Заём по одному Инвестиционному предложению.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

- 8.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании вступает в силу с момента принятия его условий Инвестором.
- 8.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании заключён на неопределенный срок.
- 8.3. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Инвестора.
- 8.4. Как Оператор, так и Инвестор вправе в одностороннем внесудебном порядке без выплаты компенсации отказаться от исполнения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, направив Уведомление другой Стороне за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты отказа от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.
- 8.5. Односторонний отказ от исполнения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании возможен в случае, если Инвестор не имеет действующих Договоров займа, денежных средств на Номинальном счете и неисполненных обязательств Заёмщиков перед Инвестором.
- 8.6. С момента направления Уведомления об отказе от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и до момента его расторжения доступ Инвестора к Личному кабинету ограничивается возможностью просмотра информации о его Виртуальном счете.
- 8.7. В части обязательств, возникших до даты расторжения, Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании действует до исполнения Сторонами указанных обязательств, если соглашением Сторон не предусмотрено иное.
- 8.8. Все денежные средства Инвестора, полученные Оператором и в отношении, которых отсутствует поручение Инвестора на их передачу Заёмщику по принятому Инвестиционному предложению, должны быть возвращены Оператором Инвестору в указанный срок до даты расторжения.
- 8.9. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании без соблюдения срока Уведомления, установленного в п. 8.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, в случае нарушения Инвестором условий такого договора, а также использования Инвестором Платформы в противоправных целях и/или совершения Инвестором с использованием информации, содержащейся на Платформе, действий, препятствующих нормальному ведению Оператором предпринимательской деятельности и/или исполнению Оператором Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.
- 8.10. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. Такие изменения вносятся в порядке, установленном для внесения Изменений в Правила, в соответствии с п.п. 1.7 – 1.9 Правил.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ)
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ИНКАССО-ЦЕССИЯ) БЕЗ ВЫКУПА
УСТУПАЕМЫХ ПРАВ**

Настоящее Приложение к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании является общими условиями Договора уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) без выкупа уступаемых прав (далее – Договор инкассо-цессии), который определяет условия уступки Инвесторами Требований.

В Договоре Инкассо-цессии используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru/> (далее – Сайт).

Термин «Инвестор» в том числе используется в значении «Цедент».

Иные термины, используемые и не имеющие определением в Договоре инкассо-цессии, Правилах понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями (ст. 5 ГК РФ) и стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Факт принятия Инвестором Правил путем совершения на Платформе действий, предусмотренных Правилами, является в том числе полным принятием условий:

- Договора инкассо-цессии в редакции, действующей на момент принятия Правил, о чём Инвестор также указывает в направляемом на Платформу Согласии (Акцепте на Инвестиционное предложение), подтверждающем намерение Инвестора осуществить инвестирование в выбранное им Инвестиционное предложение;
- Межкредиторского соглашения.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с Договором инкассо-цессии Требование Цедента к Заёмщику переходит к Цессионарию в целях осуществления Цессионарием услуг по возврату просроченной задолженности по Договору займа, на котором основано Требование, в том объеме и на условиях, которые существуют на Дату уступки.

1.2. Договор инкассо-цессии не предполагает и не допускает выкупа уступленного Требования, а служит исключительно для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) с Заёмщика.

1.3. Оператор, заключая Договор инкассо-цессии по поручению Инвестора и от его имени, уведомляет Цессионария о присоединении его к условиям Межкредиторского соглашения и необходимости руководствоваться Межкредиторским соглашением при распределения суммы поступившего исполнения по уступленному Требованию от Заёмщика.

2. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ЦЕССИОНАРИЕМ:

2.1. Осуществление Цессионарием услуг по возврату просроченной задолженности производится на следующих условиях:

2.1.1. Цессионарий обязуется осуществлять не запрещенные законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности с Заёмщика, и передать Цеденту часть того, что будет исполнено Заёмщиком по уступленному Требованию (Исполнение), а именно:

Период поступления Исполнения по уступленному Требованию от Заёмщика	Подлежит передаче Цессионарием Инвестору (Цеденту), % от суммы Исполнения	Не подлежит передаче Цессионарием Инвестору (Цеденту), % от суммы Исполнения	Примечание
до 30 дней с Даты уступки	100 %	—	Если сумма Исполнения по уступленному Требованию, поступившая Цессионарию в указанный период, превышает сумму

			непогашенных процентов за пользование Суммой займа, рассчитанных за фактический срок пользования Суммой займа, и сумму задолженности по возврату Суммы займа, то превышение над этой суммой задолженности не подлежит передаче Цессионарием
с 31-го по 90-й день с Даты уступки	85 %	15 %	—
свыше 90 дней с Даты уступки	70 %	30 %	—

2.1.2. Максимально причитающаяся сумма Цеденту ограничена Суммой Займа, предоставленной Цедентом, и суммой процентов, рассчитанной за фактический срок пользования Суммой займа. Превышение не подлежит передаче Цессионарием Цеденту.

2.1.3. С момента перечисления Цессионарием Цеденту суммы, которая в соответствии с настоящим пунктом Договора инкассо-цессии причитается Цеденту, положения пп. 2.1.1 Договора инкассо-цессии не применяются. Все поступающие с этого момента Исполнения не подлежат передаче Цессионарием Цеденту.

2.1.4. Сумма, равная сумме расходов (в том числе судебных), связанных со взысканием задолженности с Заемщика, вычитается из суммы поступившего Исполнения по уступленному Требованию от Заёмщика Цессионарию до его распределения в соответствии с пп. 2.1.1 Договора инкассо-цессии, и не подлежит передаче Цессионарием Цеденту.

2.1.5. В случае если Цедент является физическим лицом, при перечислении Цеденту денежных средств Цессионарий удерживает и уплачивает за Цедента НДФЛ как налоговый агент.

2.2. Заёмщик уведомляется о состоявшейся Цессионарию уступке Требования не позднее, чем в течение 3 (трёх) рабочих дней с Даты уступки:

- либо путём направления Уведомления по адресу электронной почты Заёмщика, указанному при Регистрации / указанному в процессе исполнения Участником обязанности по актуализации данных о себе на Платформе в порядке, установленном Правилами / указанному в Договоре займа, на котором основано Требование;
- либо путём размещения в Личном кабинете Заёмщика сформированного в автоматическом режиме с помощью технических средств Платформы Уведомления;
- либо путём направления Уведомления по адресу Заёмщика, указанному в ЕГРЮЛ (для юридических лиц) / почтовому адресу Заёмщика, указанному при Регистрации / указанному в процессе исполнения Участником обязанности по актуализации данных о себе на Платформе в порядке, установленном Правилами / указанному в Договоре займа, на котором основано Требование.

Уведомление Заёмщика об уступке Требования должно содержать в себе информацию по объемам уступаемых Требования, оснований Требования и иную необходимую информацию.

2.3. В случае получения Цедентом Исполнения от Заёмщика после уступки Требования, Цедент обязан передать Цессионарию часть полученного Исполнения, причитающуюся Цессионарию в соответствии с Договором инкассо-цессии.

2.4. В случае если в течение 1 (одного) года с даты заключения Договора инкассо-цессии Требование не исполнено в полном объёме, Требование переходит от Цессионария к Цеденту в том объёме, в котором оно не исполнено.

В том случае, если длительность взыскания по независящим от Цессионария обстоятельствам, вызвана обязательными юридическими процедурами, увеличивающими срок взыскания задолженности, срок исполнения обязательств увеличивается на аналогичный срок.

2.5. Акт по переходу права соответствующего Требования от Цедента к Цессионарию не составляется.

2.6. В целях распределения суммы поступившего исполнения по уступленному Требованию от Заёмщика Цессионарию, Стороны обязуются руководствоваться Межкредиторским соглашением.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Цессионарий вправе:

- требовать представления документов и/или сведений, удостоверяющие уступленные Требования;
- отказаться от исполнения Договора инкассо-цессии в случае нарушения Цедентом гарантий, указанных в п. 3.5 Договора инкассо-цессии;
- заключать с Заёмщиком соглашения, в том числе мировые, направленные на погашение задолженности. При этом по условиям таких соглашений не может уменьшаться сумма Займа (основной долг), подлежащая возврату, а также сумма начисленных процентов, подлежащая оплате Заёмщиком. Иные условия таких соглашений Цессионарий вправе согласовывать с Заёмщиком самостоятельно, в том числе Цессионарий вправе договариваться о рассрочке погашения задолженности по Договору займа.

3.2. Цессионарий обязан:

- исполнять обязательства по Договору инкассо-цессии надлежащим образом;
- выполнять фактические и юридические действия (процессуальные), направленные на взыскание с Заёмщика суммы задолженности, в том числе (но не ограничиваясь): урегулировать спор в претензионном (досудебном) порядке; подготавливать документы для подачи искового заявления в соответствии с правилами, установленными ГК РФ и/или АПК РФ; оплачивать государственную пошлину за рассмотрение искового заявления в отношении Заёмщика; принимать участие в судебных заседаниях (форма участия представителя Цессионария: очное или заочное определяется Цессионарием самостоятельно); осуществить действия, направленные на принудительное взыскание задолженности с Заёмщика, после вступления в силу решения суда;
- выполнять иные действия, целью которых является взыскание с Заёмщика задолженности;
- в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса Цедента, предоставлять информацию о выполненных в целях взыскания задолженности с Заёмщика фактических и юридических действиях, а также размере полученного от Заёмщика исполнения, путём направления по адресу электронной почты Цедента, указанному в запросе;
- руководствоваться Межкредиторским соглашением при распределении суммы поступившего исполнения по уступленному Требованию от Заёмщика;
- информировать Цедента в течение 5 (пяти) календарных дней об изменении своих реквизитов, а также о любых решениях, касающихся его ликвидации, реорганизации как юридического лица. В случае неисполнения указанного обязательства Цедентом Цессионарий не несет ответственности за вызванные таким неисполнением последствия.

3.3. Цедент вправе:

- запрашивать информацию о выполненных Цессионарием в целях взыскания задолженности с Заёмщика фактических и юридических действиях, а также размере полученного от Заёмщика исполнения.

3.4. Цедент обязан:

- передавать Цессионарию документы и сведения, удостоверяющие уступленные Требования, в том числе (но не ограничиваясь): Договор займа, на котором основано уступаемое Требование, со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью Договора займа; Согласие (Акцепт на Инвестиционное предложение), копию платежного поручения на перевод Суммы займа; иные документы по согласованию Цедента и Цессионария.
- сообщать Цессионарию сведения, имеющие значение для осуществления Цессионарием своих прав по Договору займа;
- безотлагательно сообщать Цессионарию любым способом, позволяющим подтвердить получение информации адресатом, ставшую ему известной информацию о негативных обстоятельствах, которые могут оказать влияние на возможность реализации уступленного Требования;
- информировать Цессионария в течение 5 (пяти) календарных дней об изменении своих реквизитов, а также о любых решениях, касающихся его ликвидации, реорганизации как юридического лица. В случае неисполнения указанного обязательства Цессионарием Цедент не несет ответственности за вызванные таким неисполнением последствия.

3.5. Цедент гарантирует, что:

- уступаемые Требования существуют в момент уступки;
- правомочен совершать уступку;
- уступаемые Требования ранее не были уступлены Цедентом другому лицу (другим лицам);
- не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений Заёмщика против уступленных Требования.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору инкассо-цессии в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Договором инкассо-цессии.

4.2. Цедент несет ответственность за достоверность передаваемых в соответствии с Договором инкассо-цессии документов и сведений, а также за действительность переданного Требования.

4.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора инкассо-цессии в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если они предъявляют доказательства того, что эти обстоятельства воспрепятствовали исполнению обязательств по Договору инкассо-цессии. Такими доказательствами являются документы компетентных органов Российской Федерации. С момента устранения обстоятельств непреодолимой силы Договор инкассо-цессии действует в обычном порядке.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

5.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением и/или толкованием Договора инкассо-цессии, Стороны обязуются разрешать путем переговоров.

5.2. При невозможности урегулирования Сторонами возникших разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в судебном порядке:

- споры, возникающие между Цессионарием и Цедентом, являющимся юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, передаются в Арбитражный суд г. Москвы;
- споры, возникающие между Цессионарием и Цедентом, являющимся физическим лицом, передаются в суд для разрешения в соответствии с действующим законодательством.

При этом претензионный порядок урегулирования споров и разногласий по Договору инкассо-цессии является обязательным. Срок ответа на претензию 20 (двадцать) календарных дней с момента ее поступления в письменной форме.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор инкассо-цессии действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств либо до наступления обстоятельств, предусмотренных п. 2.4, п. 6.2 Договора инкассо-цессии.

6.2. Цессионарий вправе в любое время отказаться от исполнения Договора инкассо-цессии в одностороннем внесудебном порядке без выплаты компенсации, направив письменное уведомление по адресу Цедента, указанному в ЕГРЮЛ (для Цедентов, являющихся юридическими лицами) / адресу места регистрации (для Цедентов, являющихся физическими лицами и индивидуальными предпринимателями) / почтовому адресу, за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты отказа от Договора инкассо-цессии.

6.3. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора инкассо-цессии. Такие изменения вносятся в порядке, установленном для внесения изменений в Правила, в соответствии с п.п. 1.7 – 1.9 Правил.

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от уступки права требования по договору займа

г. _____

« ____ » _____ 20 ____

*ФИО, паспортные данные, адрес регистрации Заимодавца, являющегося физическим лицом /
наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ Заимодавца, являющегося юридическим лицом /
ФИО, ОГРНИП, ИНН, адрес регистрации Заимодавца, являющегося индивидуальным предпринимателем*

в лице _____

наименование должности, Ф.И.О. подписанта (для Заимодавца, являющегося юридическим лицом)

действующего на основании: _____

*наименование и реквизиты документа-основания
(для Заимодавца, являющегося юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем)*

являясь Заимодавцем по договору займа от « ____ » _____ 20 ____ № _____

заклѹченного с _____

*наименование, ОГРН, ИНН, Заѣмщика, являющегося юридическим лицом /
ФИО, ОГРНИП, ИНН Заѣмщика, являющегося индивидуальным предпринимателем*

далее – Договор займа, отказываюсь от уступки своего права требования возврата задолженности по
указанному Договору займа.

Должность (для Заимодавца, являющегося юридическим лицом)

(подпись)

Ф.И.О.
М.П. (если применимо)

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

В настоящем Договоре об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее – Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций) используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru/> (далее – Сайт).

Иные термины, используемые и не имеющие определений в Договоре об оказании услуг по привлечению инвестиций или Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями (ст. 5 ГК РФ) и стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций:

- является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Оператором. Факт принятия Заёмщиком Правил путем совершения на Платформе действий, предусмотренных Правилами, является полным принятием условий Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил. Функциональностью Платформы может быть предусмотрена необходимость повторного подтверждения принятия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций Заёмщиком – перед непосредственным началом привлечения инвестиций (в редакции, действующей на момент совершения соответствующего действия).
- представляет собой Электронный документ, действительный в электронном виде и не требующий подписания в бумажной форме;
- является неотъемлемой частью Правил, дополняет их условия и определяет права и обязанности Оператора и Заёмщика в связи с оказанием Оператором Заёмщику услуг по привлечению инвестиций путем предоставления доступа к Платформе и ее инструментам;
- размещается на Платформе как неотъемлемая часть Правил.

Факт принятия Заёмщиком условий Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций подтверждается внесенной Оператором записью о заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в Реестр договоров.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор в соответствии с Правилами предоставляет Заёмщику доступ к использованию Платформы, в том числе Личному кабинету, для заключения Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, и оказывает Заёмщику содействие в заключении и исполнении Договоров займа, включая расчеты по ним с использованием Номинального счета, а Заёмщик обязуется использовать Платформу и выплачивать Оператору вознаграждение на условиях, предусмотренных Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций и Правилами.

1.2. Услуги Оператора включают в себя:

1.2.1. Регистрацию и Идентификацию Заёмщика на Платформе, создание ему Личного кабинета.

1.2.2. Предоставление Заёмщику доступа к функционалу Платформы, в том числе возможности размещения на Платформе Инвестиционных предложений, удовлетворяющих требованиям п. 5.5 Правил, возможности заключения Договоров займа с использованием технических средств Платформы на условиях, установленных Правилами.

1.2.3. В целях заключения и исполнения Договоров займа:

- проведение расчетов по Договорам займа с использованием Номинального счета, включая перечисление сумм инвестиций с Номинального счета на банковский счёт Заёмщика;
- расчёт сумм, причитающихся каждому Инвестору из суммы, поступившей на Номинальный счёт от Заёмщика;
- перечисление денежных средств с Номинального счета на банковские счета Инвесторов в счет погашения обязательств Заёмщика (уплаты процентов, основной суммы Займа и т.п.) по Договорам займа.

1.2.7. Информирование Заёмщика о действиях Оператора и Инвесторов, связанных с заключением, исполнением и расчетами по Договорам займа.

1.2.9. Ведение Реестра договоров.

1.2.10. Осуществление технической поддержки Заёмщика по вопросам, связанным с работой Платформы.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Оператор вправе:

- осуществлять проверку полноты и достоверности данных, предоставляемых Заёмщиком при прохождении последним процедур Регистрации и Идентификации на Платформе;
- в случае, если предоставленные данные являются неполными или недостоверными, или у Оператора имеются сомнения в достоверности представленных данных, или достоверность данных не подтверждена в установленном порядке, или Заёмщик не удовлетворяет требованиям, установленным Разделом 2 Правил, отказать Заёмщику в предоставлении услуг до момента устранения выявленных нарушений и/или актуализации сведений о себе;
- в случае неисполнения Заёмщиком обязанности по актуализации данных, предоставленных им при прохождении процедур Регистрации и Идентификации, заблокировать функционал Личного кабинета, в том числе ограничить возможность размещения Инвестиционных предложений, до момента устранения нарушений со стороны Заёмщика;
- в случае обнаружения Оператором случаев неправомерного использования Платформы, существенного нарушения Инвестором условий Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Правил, включая представление Заёмщиком недостоверных данных и сведений, принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Заёмщика к Платформе;
- отказать Заёмщику в размещении Инвестиционного предложения на Платформе без объяснения причин такого отказа;
- требовать и получать от Заёмщика дополнительные сведения, необходимые для предоставления услуг по привлечению инвестиций;
- модифицировать или обновлять Платформу, добавлять новые свойства или функциональные возможности, повышающие работоспособность Платформы или иным способом улучшающие её характеристики, в том числе в целях удовлетворения требований применимого законодательства;
- приостанавливать работу Платформы для проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ в порядке, установленном Правилами;
- требовать от Заёмщика выплаты Вознаграждения за услуги по привлечению инвестиций в порядке и на условиях, установленных Правилами, Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций и Тарифами.

2.2. Оператор обязуется:

- оказывать услуги по привлечению инвестиций в порядке и на условиях, установленных Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- осуществлять расчеты, проводить платежи по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договорам займа с использованием Номинального счета в соответствии с установленными Правилами, Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- обеспечивать техническую поддержку Инвестора по вопросам, связанным с работой Платформы по рабочим дням с 09.30 до 18.00 (московское время) по телефону, указанному на Сайте или через форму обратной связи на Платформе;
- обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы в круглосуточном ежедневном режиме, за исключением периода проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ;
- по запросу Заёмщика предоставлять выписки из Реестра договоров, иную юридическую значимую информацию и сведения, касающиеся действий Заёмщика на Платформе.

2.3. Заёмщик вправе:

- использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных Правилами;
- получать доступ к Платформе в круглосуточном ежедневном режиме, за исключением времени проведения регламентных и аварийно-восстановительных работ на Платформе и с учетом ограничений, предусмотренных Правилами;
- требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных Правилами;
- контролировать операции с денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, перечисленные Заёмщиком и принадлежащие Инвесторам;
- осуществлять иные права Заёмщика, установленные Правилами и/или Договором займа.

2.3. Заёмщик обязан:

- при использовании Платформы действовать в соответствии с законодательством Российской Федерации, соблюдать Правила, условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;

- сохранять конфиденциальность Авторизационных данных, информации, необходимой для идентификации при входе на Платформу, и не разглашать их любым третьим лицам ни при каких обстоятельствах;
- немедленно уведомлять Оператора, если стало достоверно известно или есть основания предполагать, что Авторизационные данные стали известны третьим лицам. Все действия, совершенные на Платформе от имени Заёмщика, до получения такого уведомления Оператором, считаются совершенными Заёмщиком. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, вызванные доступом в Личный кабинет и совершением действий от лица Заёмщика третьими лицами;
- в случае изменения данных, предоставленных при прохождении процедур Регистрации и Идентификации, вносить изменения в Личный кабинет или сообщить об изменениях Оператору по адресу электронной почты Оператора info@penenza.ru либо через форму обратной связи на Платформе в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней;
- предоставлять дополнительные сведения и документы по запросу Оператора;
- не совершать действий, которые могут нарушить работоспособность Платформы;
- не использовать Платформу для совершения действий, составляющих в соответствии с законодательством Российской Федерации правонарушение, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иные операции, составляющие противоправные деяния согласно законодательству Российской Федерации;
- не совершать рассылки сообщений, не связанных с целями правомерного использования Платформы, лицам, которые не выражали согласия на получение подобной информации;
- в период размещения Инвестиционного предложения не совершать действия, значительно влияющие на своё финансовое положение;
- в период размещения Инвестиционного предложения на Платформе не размещать аналогичное Инвестиционное предложение на других инвестиционных платформах;
- оплачивать Оператору Вознаграждение за услуги по привлечению инвестиций в порядке и на условиях, установленных Правилами, Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций и Тарифами;
- самостоятельно принимать решения о целесообразности заключения Договоров займа, самостоятельно нести ответственность за принятие таких решений, не предъявлять Оператору претензии в связи с неисполнением Договоров займа или претензии, связанные с наступлением иных негативных событий, возникающих в связи с заключением и/или неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Договоров займа, не зависящих от Оператора;
- выполнять иные обязательства Заёмщика, установленные Правилами и/или Договором займа.

3. ЗАВЕРЕНИЯ ЗАЁМЩИКА

3.1. Заёмщик заверяет Оператора в следующем:

- все действия, совершаемые Заёмщиком и/или его уполномоченным лицом посредством Личного кабинета Заёмщика, совершаются Заёмщиком самостоятельно или от его имени, а также являются действиями, совершенными с использованием аналога собственноручной подписи, и считаются однозначным выражением согласия Заёмщика на получение соответствующей функциональной возможности Платформы на условиях, указанных в Правилах и во всех приложениях к ним, принятием условий сделок на Платформе, в случае совершения предусмотренных для этого действий;
- уполномоченное лицо Заёмщика имеет все полномочия осуществлять все действия по использованию Платформы от имени Заёмщика;

3.2. Заёмщик понимает и принимает на себя риски:

- наступления последствий в случае предоставления неполной и/или недостоверной информации и документов, предоставляемых им Оператору и/или размещаемых на Платформе;
- наступления последствий в случае утраты конфиденциальности Авторизационных данных, а также иной информации, необходимой для идентификации при входе на Платформу, и подтверждает отсутствие претензий по отношению к Оператору в случае доступа третьих лиц к Личному кабинету Заёмщика, в том числе несанкционированного.

3.3. Заёмщик даёт согласие Оператору:

- на предоставление неопределенному кругу лиц (в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») информации о факте заключения Договоров займа, об исполнении, ненадлежащем исполнении или неисполнении Заёмщиком обязательств перед Инвесторами, платежной дисциплине Заёмщика и просроченной задолженности (при наличии).

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

4.1. Размер Вознаграждения за оказание услуг по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и порядок его уплаты определяется в соответствии с Правилами, настоящим разделом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, Тарифами.

4.2. Вознаграждение за оказание услуг по привлечению инвестиций производится Заёмщиком путём удержания Оператором из суммы денежных средств, полученной Заёмщиком от Инвесторов, в момент перевода с Номинального счета на банковский счет Заёмщика. Такое списание денежных средств является фактом передачи части Займа по указанию Заёмщика третьему лицу – Оператору и считается переданной Заёмщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ).

4.3. Все расчеты производятся в российских рублях в безналичной форме.

4.4. Вознаграждение не облагается НДС в связи с использованием Оператором освобождения от обязанностей налогоплательщика по НДС согласно п. 1 ст. 145.1 НК РФ.

4.5. Акты об оказании Оператором услуг по привлечению инвестиций не составляются. Факт оказания услуг подтверждается самим фактом заключения сделок с использованием Платформы. В случае необходимости такой акт составляется Оператором на основании письменного запроса Заёмщика, направленного на адрес электронной почты: info@penenza.ru.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Оператор и Заёмщик несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

5.2. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и/или вводящей в заблуждение информации о Платформе или самом Операторе;
- нарушения Оператором Правил;
- несоответствия Платформы требованиям Закона № 259-ФЗ.

5.3. Размер ответственности Оператора ограничивается исключительно документально подтвержденным реальным ущербом, причиненным Инвестору действиями Оператора, при наличии его вины.

5.4. Оператор не отвечает по обязательствам Заёмщика перед Инвестором.

5.5. Оператор не несет ответственности за:

- невозможность использования Заёмщиком Платформы, возникшую не по вине Оператора;
- отсутствие у Заёмщика подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- функционирование Платформы на неисправном компьютере, либо компьютере, зараженном каким-либо компьютерным вирусом, а также при использовании Заёмщиком нелицензионного программного обеспечения;
- прямые или косвенные убытки, включая упущенную выгоду, возникшие в результате применения Заёмщиком Платформы;
- возможную потерю или порчу данных, а также за другие последствия, которые могут возникнуть из-за несоблюдения Заёмщиком заверений, указанных в Разделе 3 Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

5.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если они предъявляют доказательства того, что эти обстоятельства воспрепятствовали исполнению обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций. Таковыми доказательствами являются документы компетентных органов Российской Федерации. С момента устранения обстоятельств непреодолимой силы Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций действует в обычном порядке.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением и/или толкованием Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, Стороны обязуются разрешать путем переговоров.

6.2. При невозможности урегулирования Сторонами возникших разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в судебном порядке в Арбитражном суде г. Москвы.

При этом претензионный порядок урегулирования споров и разногласий по Договору является обязательным. Срок ответа на претензию 20 (двадцать) календарных дней с момента ее поступления в письменной форме.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

7.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций вступает в силу с момента принятия его условий Заёмщиком.

7.2. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключён на неопределенный срок.

7.3. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Заёмщика.

7.4. Как Оператор, так и Заёмщик вправе в одностороннем внесудебном порядке без выплаты компенсации отказаться от исполнения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, направив Уведомление другой Стороне за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты отказа от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций. При этом:

7.4.1. Заёмщик вправе отказаться при условии, что он не имеет действующих Договоров займа и/или неисполненных обязательств перед Оператором или каким-либо Инвестором;

7.4.2. Оператор вправе отказаться при одновременном выполнении следующих условий:

- Заёмщик не имеет действующих Договоров займа на Платформе, денежных средств на Номинальном счёте и неисполненных обязательств перед Оператором и Участниками.
- В течение 1 (одного) календарного года до предполагаемой даты расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций на Платформе не было размещено ни одного Инвестиционного предложения Заёмщика.

7.5. С момента направления Уведомления об отказе от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и до момента его расторжения доступ Заёмщика к Личному кабинету ограничивается возможностью просмотра информации о его Виртуальном счёте.

7.6. В части обязательств, возникших до даты расторжения, Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций действует до исполнения Сторонами указанных обязательств, если соглашением Сторон не предусмотрено иное.

7.7. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций без соблюдения срока Уведомления, установленного в п. 7.4 Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, в случае нарушения Заёмщиком условий такого договора, а также использования Заёмщиком Платформы в противоправных целях и/или совершения Заёмщиком с использованием информации, содержащейся на Платформе, действий, препятствующих нормальному ведению Оператором предпринимательской деятельности и/или исполнению Оператором Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

7.8. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций. Такие изменения вносятся в порядке, установленном для внесения Изменений в Правила, в соответствии с п.п. 1.7 – 1.9 Правил.

ТАРИФЫ ОПЕРАТОРА

Услуги Оператора	Размер Вознаграждения	Порядок оплаты Вознаграждения
для Заёмщика		
услуги по привлечению инвестиций	3*% от Суммы займа	путём удержания Оператором из суммы денежных средств, полученной Заёмщиком от Инвесторов (Суммы займа), в момент перевода с Номинального счета на банковский счет Заёмщика
для Инвестора		
услуги по содействию в инвестировании	не взимается	—

** Для отдельных Заёмщиков размер Вознаграждения может устанавливаться индивидуально по согласованию Оператора и Заёмщика (индивидуальный тариф).*

**ИНФОРМАЦИЯ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ, О СЕБЕ И О СВОИХ
ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЯХ**

Минимальная Сумма займа	
Максимальная Сумма займа	
Расчетный срок займа	
Срок действия Инвестиционного предложения	Ошибка! Закладка не определена.
Сумма займа доступная для инвестирования одним Инвестором	
Рейтинг Заёмщика	
Рейтинг Займа	
Наименование юридического лица / ФИО, дата и место рождения индивидуального предпринимателя	Ошибка! Закладка не определена.
Место нахождения юридического лица /адрес места жительства индивидуального предпринимателя	
ОГРН, ИНН, e-mail	
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	Ошибка! Закладка не определена.
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей	
Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	
Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году	
Сведения о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается инвестиционной платформе	
Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций	
Информация об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение целей, на которые привлекаются заемные средства, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения	
Наличие/отсутствие условий о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязательства приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае если такое лицо,	

перестанет являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции	
Вознаграждение Оператора	___ % Вознаграждение Оператора удерживается из Суммы займа, предоставляемого Заемщику при перечислении Суммы займа с Номинального счета на банковский счет Заемщика. Подписанием настоящего Инвестиционного предложения Заемщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения указанным способом. При этом такое списание денежных средств является фактом передачи части Займа по указанию Заемщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заемщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ).
Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются)	
Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования	

МЕЖКРЕДИТОРСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ (О ПОРЯДКЕ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ)

В настоящем Межкредиторском соглашении (о порядке удовлетворения требований Кредиторов) (далее – Межкредиторское соглашение) используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru/> (далее – Сайт).

Иные термины, используемые и не имеющие определения в Межкредиторском соглашении или Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями (ст. 5 ГК РФ) и стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Межкредиторское соглашение:

- является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Оператором. Факт принятия Участником Правил путем совершения на Платформе действий, предусмотренных Правилами, является полным принятием условий Межкредиторского соглашения и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил. Функциональностью Платформы может быть предусмотрена необходимость повторного подтверждения принятия Межкредиторского соглашения Инвестором перед непосредственным началом инвестирования, Заёмщиком – перед непосредственным началом привлечения инвестиций;
- представляет собой Электронный документ, действительный в электронном виде и не требующий подписания в бумажной форме;
- является неотъемлемой частью Правил, дополняет их условия и определяет права и обязанности Оператора, Участников и Цессионариев в части установления порядка удовлетворения Требований Инвесторов к Заёмщику, имеющему задолженность по Договору займа, заключённому на Платформе, перед Инвестором(-ами);
- размещается на Платформе как неотъемлемая часть Правил.

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Межкредиторским соглашением установлен порядок удовлетворения Требований Инвесторов к Заёмщику, имеющему задолженность по Договору займа, заключённому на Платформе, перед Инвестором(-ами).

1.2. Оператор обязуется обеспечить выполнение условий Межкредиторского соглашения.

В том числе, Оператор, заключая Договор инкассо-цессии по поручению Инвестора и от его имени, уведомляет Цессионария о присоединении его к условиям Межкредиторского соглашения и необходимости руководствоваться Межкредиторским соглашением при распределении суммы поступившего Исполнения по уступленному Требованию от Заёмщика.

Цессионарий становится стороной Межкредиторского соглашения с Даты уступки.

1.3. Оператор уполномочен принимать денежные средства, поступающие от Заёмщика, и передавать их Инвестору(-ам).

1.4. В случае получения любым из Инвесторов денежных средств Заёмщика непосредственно от Заёмщика и/или от уполномоченного Заёмщиком третьего лица, – получивший такие денежные средства Инвестор обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения денежных средств:

- перечислить всю сумму поступивших денежных средств Оператору для дальнейшего его пропорционального распределения Оператором в соответствии с Разделом 2 Межкредиторского соглашения. В назначении такого платежа Инвестор обязан указать:

«Перечисление денежных средств по Межкредиторскому соглашению, Заёмщик _____»
наименование, ИНН

- одновременно с перечислением всей суммы поступивших денежных средств Оператору передать Оператору платежные документы, подтверждающие размер поступления.

Положения данного пункта применяются с учетом положений пункта 1.5 Межкредиторского соглашения.

1.5. Инвестор (отказавшийся от уступки Требования Цессионарию в целях осуществления последним на условиях Договора инкассо-цессии услуг по возврату просроченной задолженности по заключённому на Платформе Договору займа) обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения денежных средств от Заёмщика уведомить об этом Оператора с указанием размера полученного в целях учета такой суммы при распределении денежных средств, полученных от Заёмщика, в соответствии с абз. 5 пп. 2.3.4

Межкредиторского соглашения.

1.6. Инвесторы по Межкредиторскому соглашению обязаны не совершать действия, направленные на получение денежных средств от Заёмщика, в том числе предъявлять к Заёмщику требования/претензии о погашении задолженности по заключенным с Заёмщиком Договорам займа в течение срока действия Межкредиторского соглашения, за исключением случаев:

- если Инвестор отказался от уступки Требования Цессионарию в целях осуществления последним на условиях Договора инкассо-цессии услуг по возврату просроченной задолженности по заключённому на Платформе Договору займа;
- если Инвестор является Цессионарием по Договору инкассо-цессии.

2. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЁМЩИКА

2.1. Денежные средства, поступившие от Заёмщика на Номинальный счет Оператора, подлежат распределению между Инвесторами следующим образом:

2.1.1. В случае, если:

- поступление от Заёмщика идентифицировано Оператором, а именно в платежном поручении (ином документе на оплату) указаны реквизиты Инвестиционного предложения, на основании которого на Платформе заключён Договор займа и/или реквизиты Договора займа, – поступившие денежные средства распределяются между Инвесторами пропорционально Плановому размеру требований, но не более суммы Текущего размера требований. При этом очередность погашения требований Инвестора по Договору займа установлена в соответствующем Договоре займа, заключенном между Инвестором и Заёмщиком.
- в платежном поручении (ином документе на оплату) указаны реквизиты нескольких Инвестиционных предложений, на основании которых на Платформе заключены Договоры займа / реквизиты нескольких Договоров займа, – поступившие денежные средства распределяются между Инвесторами пропорционально Суммам займов, выданных по каждому Инвестиционному предложению, с соблюдением вышеуказанной пропорции.

2.1.2. В случае если в платежном поручении (ином документе на оплату) Заёмщика присутствуют опечатки (описки/технические ошибки), но при этом Оператор может идентифицировать одно или несколько Инвестиционных предложений, на основании которых на Платформе заключены Договоры займа / реквизиты нескольких Договоров займа, – поступившие денежные средства распределяются между Инвесторами в порядке, установленном пп. 2.1.1 Межкредиторского соглашения.

2.2. В случае поступления денежных средств от Заёмщика по Договору займа, являющегося основанием Требования, уступленного по Договору инкассо-цессии, – поступившие денежные средства, в первую очередь, распределяются между Оператором и/или Цессионариями по таким Договорам инкассо-цессии с соблюдением пропорции, указанной в пп. 2.1.1 Межкредиторского соглашения.

При этом предполагается, что поступление от Заёмщика идентифицировано Оператором согласно пп. 2.1.1 Межкредиторского соглашения.

2.3. В случае, если после распределения поступивших от Заёмщика денежных средств (согласно п. 2.2 Межкредиторского соглашения) часть денежных средств осталась нераспределённой:

2.3.1. такие денежные средства учитываются на Виртуальном счёте Заёмщика как заблокированные в течение последующих 10 (десяти) календарных дней;

2.3.2. Оператор направляет Инвесторам (отказавшимся от уступки Требования Цессионарию в целях осуществления последним на условиях Договора инкассо-цессии услуг по возврату просроченной задолженности по заключённому на Платформе Договору займа, на котором основано Требование, и по которому поступили денежные средства от Заёмщика) уведомление о наличии нераспределенной суммы поступивших от Заёмщика денежных средств и возможности в течение 10 (десяти) календарных дней заявить требование о необходимости погасить задолженность Заёмщика перед таким Инвестором;

2.3.3. В случае, если указанный в пп. 2.3.2 Межкредиторского соглашения Инвестор в десятидневный срок не заявил требование о необходимости погасить задолженность Заёмщика перед ним, такой Инвестор лишается права претендовать на нераспределенную сумму поступивших от Заёмщика денежных средств. Оператор возвращает нераспределенную сумму поступивших денежных средств Заёмщику, учитывая их на Виртуальном счёте Заёмщика в качестве свободных.

2.3.4. В случае, если указанный в пп. 2.3.2 Межкредиторского соглашения Инвестор в десятидневный срок заявил требование о необходимости погасить задолженность Заёмщика перед ним:

- такой Инвестор обязан документально подтвердить Оператору наличие и размер задолженности;
- Оператор вправе запросить у Заёмщика подтверждение наличия задолженности перед таким Инвестором;
- в случае возникновения спора нераспределенная сумма поступивших от Заёмщика денежных средств остаётся у Оператора до разрешения спора или подлежит распределению согласно п. 2.2

Межкредиторского соглашения;

- в случае, если задолженность Заёмщика перед Инвестором подтверждена, Оператор распределяет нераспределенную сумму поступивших от Заёмщика денежных средств между всеми Инвесторами, подтвердившими наличие заложенности Заёмщика, с соблюдением пропорции, указанной в пп. 2.1.1 Межкредиторского соглашения.

2.4. В случае, если сумма поступивших от Заёмщика денежных средств, подлежащая перечислению нескольким Инвесторам, не может быть равномерно распределена, Оператор вправе произвести округление сумм (по математическим правилам), с точностью до копеек.

2.5. Наличие или отсутствие у Инвестора обеспечения денежного обязательства Заёмщика не влияет на распределение поступивших от Заёмщика денежных средств, осуществляемое в соответствии с настоящим Разделом Межкредиторского соглашения.

2.6. Информация об операциях, осуществлённых Оператором в соответствии с настоящим Разделом Межкредиторского соглашения, предоставляется Заёмщику и Инвесторам путем размещения Оператором соответствующего отчета в Личных кабинетах.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Стороны несут ответственность за неисполнение обязательств по Межкредиторскому соглашению в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами.

3.2. В случае нарушения любым из Инвесторов условий п. 1.6 Межкредиторского соглашения, остальные Инвесторы вправе потребовать от нарушителя перечисления полученных денежных средств от Заёмщика Оператору для дальнейшего их распределения Оператором пропорционально Плановому размеру требований.

3.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Межкредиторского соглашения в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), определяемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если они предъявляют доказательства того, что эти обстоятельства воспрепятствовали исполнению обязательств по Межкредиторскому соглашению. Такими доказательствами являются документы компетентных органов Российской Федерации. С момента устранения обстоятельств непреодолимой силы Межкредиторское соглашение действует в обычном порядке.

4. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

4.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением и/или толкованием Межкредиторского соглашения, Стороны обязуются разрешать путем переговоров.

4.2. При невозможности урегулирования Сторонами возникших разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в судебном порядке:

- споры, возникающие исключительно между юридическими лицами / индивидуальными предпринимателями, передаются в Арбитражный суд г. Москвы;
- споры, в которых хотя бы одним из участников является физическое лицо передаются в суд для разрешения в соответствии с действующим законодательством.

При этом претензионный порядок урегулирования споров и разногласий по Межкредиторскому соглашению является обязательным. Срок ответа на претензию 20 (двадцать) календарных дней с момента ее поступления в письменной форме.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ МЕЖКРЕДИТОРСКОГО СОГЛАШЕНИЯ

5.1. Межкредиторское соглашение действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по нему.

5.2. Досрочное расторжение Межкредиторского соглашения не допускается.

6.3. В случае банкротства (введения наблюдения) / начала процедуры ликвидации Заёмщика действие Межкредиторского соглашения остается в силе.

5.4. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в условия Межкредиторского соглашения. Такие изменения вносятся в порядке, установленном для внесения Изменений в Правила, в соответствии с п.п. 1.7 – 1.9 Правил.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. В рамках выполнения условий Межкредиторского соглашения, Стороны осуществляют электронный документооборот, руководствуясь Разделом 3 Правил.

СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭЛЕКТРОННОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

В настоящем Соглашении об электронном взаимодействии (далее – Соглашение) используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru/> (далее – Сайт).

Дополнительно используется термин «Участники электронного взаимодействия», под которым в Соглашения подразумеваются Оператор и Участники при совместном упоминании либо Участники при совместной упоминании.

Иные термины, используемые и не имеющие определения в Соглашении или Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Участники электронного взаимодействия в процессе использования функциональных возможностей Платформы:

1.1. выражают согласия с документами, размещёнными на Платформе либо формируемыми посредством Платформы / подтверждают, заверяют достоверность указанных на Платформе сведений / информации путём:

- использования Квалифицированного сертификата;
- введения Кода подтверждения, полученного от Платформы через sms-сообщение на абонентский номер подвижной (мобильной) связи;
- проставления отметки о согласии в Чек-боксе рядом с текстом соответствующих документов либо путём нажатия соответствующей функциональной Кнопки.

1.2. подписывают с использованием УКЭП / ПЭП Электронные документы, предусмотренные Правилами и формируемые посредством Платформы.

2. Участники электронного взаимодействия, за исключением Инвестора, являющегося физическим лицом, для использования функциональных возможностей Платформы, применяют УКЭП.

3. Инвестор, являющийся физическим лицом, для использования функциональных возможностей Платформы, применяет ПЭП.

ПЭП применяется для подписания не только документов, формируемых с использованием Платформы, но и сообщений (информации) иного характера, в том числе, которые носят уведомительный характер.

Формирование ПЭП производится Инвестором с использованием Ключа ПЭП, полученного от Платформы через sms-сообщение на абонентский номер подвижной (мобильной) связи, указанный при Регистрации.

Ключ ПЭП содержится в коде самого Электронного документа (в самом Электронном документе) и подтверждает подписание такого Электронного документа надлежащим Участником. В дополнение к Ключу ПЭП Электронный документ содержит информацию, указывающую на лицо (Персональный идентификатор), от имени которого был создан и/или отправлен Электронный документ.

Инвестор, формирующий Электронный документ на Платформе и подписывающий такой Электронный документ ПЭП, определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Платформой, которому принадлежит абонентский номер подвижной (мобильной) связи, указанный при Регистрации, и/или лицо, указанное в тексте самого Электронного документа.

В случае подписания Инвестором одной ПЭП нескольких Электронных документов (пакет Электронных документов), каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ПЭП.

4. Используемые при электронном взаимодействии Электронные документы, подписанные ПЭП / УКЭП:

- являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Участников электронного взаимодействия;
- являются основанием для совершения юридически значимых действий;
- признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Участника;
- в случае возникновения споров являются надлежащим доказательством в суде.

5. Сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Оператором или Участником на основании Электронных документов, подписанных ПЭП / УКЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям сделок и иных действий, совершенных Оператором или Участником на основании документов на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью, и не могут быть оспорены ни Оператором, ни Участником на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

6. С целью гарантированного своевременного получения, подписания и отправления Электронных документов Участники настоящим обязуются осуществлять проверку поступления Уведомлений в Личный кабинет / на электронную почту, указанную им при Регистрации.
В этой связи Участник несет все риски, связанные с тем, что он не ознакомился с Электронными документами, размещенными в его Личном кабинете (направленными такому Участнику Оператором или другим Участником).
7. Участники Платформы обязуются обеспечивать безопасность Ключей ПЭП, используемых на Платформе, и принимают на себя все риски, связанные с осуществлением подписания Электронных документов на Платформе в результате компрометации ключей ПЭП, а также за убытки, понесенные Участником в связи с неправомерными действиями третьих лиц.
8. Соглашение сохраняет свою юридическую силу в течение периода использования Участниками ПЭП / УКЭП на Платформе.
9. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях Оператор хранит электронные документы, которые формировались или передавались посредством Платформы, в течение 5 (пяти) лет после прекращения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.
10. В случае возникновения споров о действительности ПЭП / УКЭП бремя доказывания лежит на стороне, не соглашающейся с действительностью ПЭП / УКЭП.
11. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в Электронный документ после его подписания ПЭП бремя доказывания лежит на стороне, утверждающей, что в данный Электронный документ были внесены изменения.
12. В случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон какого-либо электронного документа, подписанного ПЭП / УКЭП, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения Электронного документа, подписанного ПЭП / УКЭП.

РЕГЛАМЕНТ ПРИСВОЕНИЯ ИНВЕСТОРУ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

В настоящем Регламенте присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора (далее – Регламент) используются термины и определения в соответствии с их значениями, как они определены в Правилах инвестиционной Платформы Penenza.ru (далее – Правила), раскрытых на сайте АО «Пененза» (далее – Оператор) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://penenza.ru/> (далее – Сайт).

Иные термины, используемые и не имеющие определения в Регламенте или Правилах, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями (ст. 5 ГК РФ) и стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

1. Признание физического лица Квалифицированным инвестором осуществляется Оператором по Заявлению о признании Квалифицированным Инвестором.
2. Физическое лицо может быть признано Квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из требований, указанных в п. 4 ст. 51.2 Закона № 39-ФЗ, и предоставило документы, подтверждающие его соответствие данным требованиям:

Требования, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором	Документы, предоставляемые для подтверждения соответствия требованиям
Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и/или общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном п. 2.4 Указания №3629-У, составляют не менее 6 (шести) миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются: • финансовые инструменты, предусмотренные п. 2.3 Указания № 3629-У; • соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.	• выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии); • выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре); • выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев; • отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; • отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги; • иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.
Физическое лицо имеет опыт работы в российской и/или иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и/или заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами: • не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Закона №39-ФЗ; • не менее 3 (трех) лет в иных случаях. При этом учитывается работа в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи Заявления о признании Квалифицированным Инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе, по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.	• копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции; • копия лицензии работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной п. 2 ст. 51.2 Закона №39-ФЗ (при наличии); • копии отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией-работодателем, не являющейся квалифицированным инвестором в силу п. 2 ст. 51.2 Закона №39-ФЗ, сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заверенные работодателем
Физическое лицо совершало сделки с ценными бумагами и/или заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (четыре) квартала в среднем не реже 10 (десяти) раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок	• отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми

Требования, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором	Документы, предоставляемые для подтверждения соответствия требованиям
(договоров) должна составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.	инструментами за последние 4 (четыре) квартала с требующейся периодичностью.
Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее 6 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество: - денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в пп. 1 и 2 п. 2 ст. 51.1 Закона №39-ФЗ, и суммы начисленных процентов; - требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла; ценные бумаги, предусмотренные п. 2.3 Указания №3629-У, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление	- выписки по лицевому, расчетному, депозитному, металлическому счету в кредитных организациях, перечень которых определен пп. 1 и 2 ст. 51.1 Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; - документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла; - отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия
Физическое лицо имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).	документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

Указанные документы (за исключением документов, указанных в последней строке таблицы) должны быть выданы не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты, предшествующей дате подачи Заявления о признании Квалифицированным инвестором.

3. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица Квалифицированным инвестором такой Инвестор направляет по адресу электронной почты Оператора info@penenza.ru Электронные образы Заявления о признании Квалифицированным инвестором и документов, подтверждающих соответствие Инвестора требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его Квалифицированным инвестором.

4. Оператор осуществляет проверку представленных Инвестором документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания его Квалифицированным инвестором, и принимает решение о признании или об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Заявления о признании Квалифицированным инвестором и необходимых документов.

5. Оператор вправе запросить у Инвестора дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его Квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного п. 4 Регламента, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления Инвестором запрашиваемых документов.

6. Оператор вправе увеличить указанный в п. 4 Регламента срок рассмотрения и принятия решения, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Заявления о признании Квалифицированным инвестором и необходимых документов.

7. После принятия решения Оператор не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения, путём направления ответного письма на адрес электронной почты, с которого было получено Заявления о признании Квалифицированным инвестором, направляет лицу, обратившемуся с просьбой о признании его Квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

7.1. В случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных ч. 1 ст. 7 Закона № 259-ФЗ;

7.2. В случае принятия решения об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором – причину такого отказа.

8. Оператор ведёт Реестр Квалифицированных инвесторов в порядке, предусмотренном Указанием №3629-У.

9. Инвестор признается Квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором записи о его включении в Реестр Квалифицированных инвесторов.

10. Внесение изменений в Реестр Квалифицированных инвесторов осуществляется по заявлению Квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов. Электронный образ соответствующего заявления может быть направлен по адресу электронной почты Оператора info@repenza.ru. Оператор не может отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов.

11. Оператор вправе принять решение об исключении Инвестора, признанного им Квалифицированным инвестором, из Реестра Квалифицированных инвесторов, в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором.

12. Сведения об исключении лица из Реестра квалифицированных Инвесторов вносятся Оператором в Реестр Квалифицированных инвесторов в следующие сроки:

- если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году Займам вместе с Соглашениями (Акцептами на Инвестиционные предложения), по которым ожидается перечисление Заёмщикам Суммы займа, не превышает ограничение, указанное в п. 2.24 Правил, – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов;
- если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году Займам вместе с Соглашениями (Акцептами Инвестиционных предложений), по которым ожидается перечисление Заёмщикам Займа, превышает ограничение, указанное в п. 2.24 Правил, – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение, указанное в п. 2.24 Правил, распространяется на Инвестора с момента направления им заявления об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов;
- в случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им Квалифицированным инвестором, из Реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра Квалифицированных инвесторов.

13. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр Квалифицированных инвесторов не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений, путём направления ответного письма на адрес электронной почты, с которого было получено соответствующее заявление о внесении изменений или исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов.

14. По запросу Квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра Квалифицированных инвесторов, содержащую информацию о данном лице. Электронный образ соответствующего запроса может быть направлен по адресу электронной почты Оператора info@repenza.ru. Оператор предоставляет выписку в форме Электронного документа в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, путем направления на адрес электронной почты, с которого был получен соответствующий запрос.

15. В случае, если информация, предоставленная Инвестором для целей присвоения статуса Квалифицированного инвестора, не соответствует действительности, Инвестор не вправе предъявлять Оператору какие-либо претензии, связанные с инвестированием на Платформе.

16. Оператор не несет ответственности за признание физического лица Квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверной информации и документов.

**Заявление о признании Квалифицированным инвестором
(Заявление)**

« ____ » _____ 20 ____

Фамилия, имя, отчество (при наличии) Инвестора

Реквизиты документа, удостоверяющего личность

Адрес места регистрации

Телефон

Электронная почта

1. Настоящим я подтверждаю свое желание быть признанным Квалифицированным инвестором при оказании мне услуг по содействию в инвестировании на инвестиционной платформе Penenza.ru (далее – Платформа).

2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня Квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств АО «Пененза» (далее – Оператор) по оказанию мне этих услуг и/или осуществлению операций по инвестированию.

3. Настоящим я подтверждаю выполнение мной следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня Квалифицированным инвестором:

4. В подтверждение указанной в п. 3 настоящего Заявления информации прилагаю документы.

5. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- осведомлен о повышенных рисках, связанных с инвестированием на инвестиционной платформе, об ограничениях, установленных Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- информация, предоставленная мной Оператору в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня Квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной;
- в случае признания меня Квалифицированным инвестором, я обязуюсь незамедлительно уведомлять Оператора о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня Квалифицированным инвестором.

Ф.И.О.

(подпись)