

УТВЕРЖДЕНО  
Решением единственного участника  
ООО «МагнумИнвест»  
в лице директора ООО «Платформа»  
№ 6/н от «02» сентября 2024г.

К. М. Макаров



## ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ МагнумИнвест

(редакция №8)

г. Ижевск  
2024

## Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины, сокращения и определения, используемые в Правилах платформы .....	5
3. Общий порядок предоставления права доступа (входа) на платформу .....	8
4. Формирование профиля на Платформе. Первичная регистрация на Платформе.....	10
5. Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.....	11
6. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций.....	13
7. Порядок установления Заёмщика .....	13
8. Условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.....	14
9. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании.....	15
10. Порядок установления инвестора.....	16
11. Требования к участникам платформы .....	16
12. Способ и порядок инвестирования с использованием платформы .....	18
13. Порядок принятия инвестиционного предложения инвесторами. Отказ от инвестиционного предложения .....	21
14. Учет средств и обязательств. Сроки и порядок передачи денежных средств участникам платформы с номинального счета Оператора .....	21
15. Вознаграждение Оператора. Порядок определения и оплаты.....	23
16. Состав информации, раскрываемой Оператором. Сроки раскрытия.....	24
17. Порядок обмена информацией между инвесторами .....	27
18. Порядок применения мобильного приложения .....	27
19. Электронный документооборот платформы .....	27
20. Обработка информации участниками платформы.....	29
21. Прекращение услуг Оператора .....	30
22. Порядок публикации и внесения изменений (дополнений) в правила платформы .....	32
23. Перечень приложений к правилам.....	33
Приложение № 1: Заявление Заёмщика о присоединении к Правилам.....	34
Приложение № 2: Заявление Инвестора о присоединении к Правилам .....	37
Приложение № 3: Инвестиционное предложение лица, привлекающего инвестиции .....	46
Приложение № 4: Акцепт инвестиционного предложения (оферты).....	53
Приложение № 5: Тарифы .....	54
Приложение № 6 Выписка из реестра Договоров инвестирования .....	55
Инвестору.....	55
Заёмщику .....	59
Приложение № 7: Регламент о признании инвестора - физического лица квалифицированным инвестором .....	63
Приложение № 8: Робот инвестирования .....	72
Приложение № 9: Политика отбора заявок .....	78

Приложение № 10: Политика работы с просроченной задолженностью .....	79
Приложение № 11: Декларация о рисках инвестиционной платформы .....	80

## 1. Общие положения

1.1. Правила инвестиционной платформы Общества с ограниченной ответственностью «МагнумИнвест» (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, положениями нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), внутренними регламентирующими документами Оператора Платформы, согласно общепринятым нормам этики и обычаям делового оборота.

1.2. Деятельность Платформы осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, 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» (с момента вступления его в силу), другими нормативными актами Российской Федерации, настоящими Правилами и другими локальными актами Платформы.

1.3. Термины, сокращения и определения, используемые в Правилах платформы, раскрываются по тексту Правил в соответствующих Разделах, а также приведены в Разделе 2 настоящих Правил. В случае отсутствия какого-либо термина (определения) в указанном Разделе, либо по тексту Правил, - такой термин (определение) толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, обычаями делового оборота и сложившимися в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» обычными правилами толкования соответствующих терминов.

1.4. В соответствии с 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», Правила платформы являются основным внутренним регламентным документом Оператора Платформы, определяющим порядок осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций (оказания услуг по содействию в инвестировании и оказанию услуг по привлечению инвестиций) с использованием инвестиционной платформы и устанавливающим:

- порядок использования инвестиционной платформы;
- способы инвестирования и требования к участникам платформы;
- порядок присоединения к правилам платформы, условия и порядок заключения Оператором Платформы договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, порядок определения размера вознаграждения Оператора Платформы, а также порядок раскрытия информации;
- порядок взаимодействия между участниками платформы (инвесторами и лицами, привлекающими инвестиции) при заключении договоров инвестирования (акцепте инвестиционных предложений);
- требования к содержанию инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и порядок его принятия инвестором;
- сроки передачи денежных средств участникам инвестиционной платформы с номинального счета, открытого Оператору Платформы.

1.5. Все приложения к Правилам платформы являются неотъемлемой частью Правил платформы и имеют силу условий договоров с Участниками платформы.

1.6. Настоящие Правила осуществления деятельности инвестиционной платформы Общества с ограниченной ответственностью «МагнумИнвест» устанавливают основы информационно-технологического взаимодействия между Оператором Платформы и Участниками в процессе использования функционала Платформы, порядок присоединения Участников к Правилам и порядок заключения договоров, перечень которых определен Правилами. Настоящие правила являются:

- договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, который заключается всеми Участниками, зарегистрировавшимися на Платформе «МагнумИнвест», с Обществом с ограниченной ответственностью «МагнумИнвест» (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480), место нахождения: 426004, УР, г. Ижевск, ул. Ленина, 23 офис 615.

- смешанным договором в соответствии с п. 3 ст. 421 Гражданского кодекса РФ, сочетающим в себе элементы договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, а также договора о пользовании программным обеспечением, и агентского договора.

Присоединение к настоящим Правилам осуществляется путем регистрации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Оператора инвестиционной платформы. Регистрация в установленном Правилами порядке является полным и безоговорочным согласием с Правилами и присоединением к ним в соответствии с пунктом 1 статьи 428 ГК РФ. Участник, присоединившийся к Правилам, подтверждает, что Правила прочитаны им полностью, понятны, не содержат условий, явно обременительных для него.

В случае если какие-либо вопросы деятельности Оператора Платформы и (или) функционирования инвестиционной платформы не урегулированы Правилами и приложениями к ним, в том числе касающиеся сроков и (или) порядка выполнения отдельных процедур, то такие вопросы регулируются нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Оператора Платформы.

Настоящие Правила распространяются на правоотношения Оператора Платформы и Участников платформы и могут быть приняты Пользователем/Участником платформы (Инвестором или Лицом, привлекающим инвестиции) не иначе как путем присоединения согласно п.1 ст.428 ГК РФ в порядке, указанном настоящими Правилами. После присоединения к Правилам платформы и присвоения статуса Участника платформы (Инвестора или Лица, привлекающего инвестиции) для такого лица Правила обретают силу договора и обязательны для исполнения. При этом:

- Правила платформы не являются публичной офертой;
- Правила платформы в части, регуливающей взаимные права и обязанности Оператора Платформы и Лица, привлекающего инвестиции, признаются частью договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;
- Правила платформы в части, регуливающей взаимные права и обязанности Инвестора и Оператора Платформы, признаются договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Правила платформы подлежат раскрытию в порядке, предусмотренном в Разделах 16 и 22 настоящих Правил, и размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица - на Сайте платформы, доступном по адресу: <https://magnuminvest.ru> (Раскрытие информации).

1.7. Оператор Платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения (дополнения) в Правила или принимать их в новой редакции в порядке, указанном в разделах № 16 и 22 настоящих Правил. Изменения, вносимые в Правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через пять дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте платформы, в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1.8. Контрольно-надзорным органом в отношении деятельности Оператора Платформы и операций (сделок), проводимых на Платформе, является Банк России.

2. Термины, сокращения и определения, используемые в Правилах платформы

**Авторизация** – совокупность действий Участника (уполномоченного лица Участника – юридического лица), направленных на получение доступа к Личному кабинету Участника.

**Акцепт** – заявление Инвестора, формируемое посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора инвестирования на условиях Инвестиционного предложения (и договора цессии, при наличии) на сумму, указанную в заявлении Инвестора.

Принятие инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств инвестиционной платформы воли инвестора (Акцепта) о принятии инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого инвестора на номинальном счёте, открытом Оператору инвестиционной платформы.

В случае безоговорочного согласия Инвестора с условиями инвестиционного предложения для его принятия (акцепта) Инвестор осуществляет следующие последовательные действия: заходит на страницу инвестиционного предложения, указывает сумму денежных средств, которые инвестор намерен проинвестировать в выбранное инвестиционное предложение, далее с помощью технологий платформы инвестор подтверждает акцепт путем проставления галочки в поле о высокорискованном характере инвестиций, нажатия кнопки «Инвестировать» и введения кода из СМС-сообщения, поступившего на его телефон, который необходимо ввести в появившемся окне в личном кабинете инвестора.

При этом, акцепт в текстовом выражении формируется (по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам) в процессе такого принятия Инвестором инвестиционного предложения с помощью технических средств инвестиционной платформы. Текст инвестиционного предложения вместе с текстом акцепта – представляют собой текст договора займа.

Инвестор, принявший инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору инвестиционной платформы с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения. В случае отказа инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения договора инвестирования, - Оператор инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

Акцепт оферты Инвестора (Цедента) на заключение Договора цессии является основанием для перехода прав требования по Договору инвестирования к новому Инвестору (Цессионарию) в сумме, указанной в акцепте, а также, является основанием для уменьшения суммы денежных средств на ЛС нового Инвестора (Цессионария) в размере цены Договора цессии и для соответствующего увеличения суммы денежных средств на ЛС Инвестора, уступающего требование (Цедента). Условия уступки прав, Порядок уступки прав, функционал Платформы по указанным сделкам и иные вопросы регулирования, – подлежат включению в Правила в формате специальных отдельных Приложений к Правилам (если иной формат регулирования не будет предусмотрен Оператором платформы).

Акцепт также может содержать волеизъявление на заключение иных договоров в соответствии с Инвестиционным предложением Заёмщика.

**Договор инвестирования** - договор займа с множественностью лиц на стороне кредитора, заключенный между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции, с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, в порядке, установленном настоящими Правилами. Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств инвесторов. Договоры инвестирования считаются заключенными с момента поступления денежных средств инвесторов с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции. Направление Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется при помощи технических средств Платформы. Инвестиционное предложение и Акцепт инвестиционного предложения являются также действиями Инвестора и Заёмщика, направленными на присоединение к настоящим Правилам в части, регулирующей отношения сторон по Договору инвестирования.

**Договор инвестирования с обеспечением** - договор инвестирования, исполнение обязательств Заёмщика по которому обеспечено повышающими надёжность займа инструментами (**Обеспечение возвратности инвестиций**):

- специальной комплексной сделкой между Заёмщиком и Оператором платформы, а также лицом, предоставляющим обеспечение, позволяющей Оператору платформы влиять на ключевые процессы возвратности Заёмщиком полученных инвестиций,
- различными поручительствами,
- залогами
- и(или) иными обеспечительными механизмами
- и их сочетанием.

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

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

**Инвестиционная платформа (Платформа)** - автоматизированная информационная система (программно-технологический комплекс) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", доступ к которой предоставляется Оператором Платформы с сайта платформы, совместно используемая лицами, осуществляющими инвестиции (Инвесторами) и Лицами, привлекающими инвестиции, для обмена информацией и заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы соответствующих договоров между Оператором Платформы и Участниками платформы, а также Договоров инвестирования между Инвесторами и Лицами, привлекающими инвестиции. Платформа включает в себя сайт, базу данных, программные средства и иные средства автоматизации и обработки данных.

**Инвестиционное предложение** - оферта Заёмщика, адресованная заранее определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием

инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), содержащая информацию о сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, указанные в тексте оферты. Форма инвестиционного предложения является приложением к настоящим Правилам.

**Инвестор** – физическое лицо-гражданин Российской Федерации, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

**Лицо, привлекающее инвестиции (Заёмщик)** - лицо (а именно: юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель), соответствующее требованиям, указанным в настоящих Правилах, заключившее с Оператором Платформы в установленном Правилами порядке Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, и получившее возможность направлять Инвестиционные предложения и заключать Договоры инвестирования посредством Платформы.

**Лицевой счет (ЛС)** - виртуальный счет в электронном виде, обособленная часть базы данных Платформы, содержащая информацию о денежных средствах инвестора на номинальном счете оператора, о размерах обязательств лица, привлекающего инвестиции, по договору инвестирования (договорам инвестирования), по которому (которым) инвестор осуществил инвестирование. Лицевой счет – это именно часть базы, способ учета, лицевой счет не является банковским счетом. Понятие «Номинальный счет» и «Лицевой счет» - не совпадают, так как лицевой счет не является банковским счетом, а является частью функционала личных кабинетов.

**Максимальная сумма займа** – максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств инвесторов считается достигнутым в случае принятия инвесторами инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.

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

**Номинальный счёт** - счёт в банке по смыслу ст.860.1 Гражданского кодекса РФ, владельцем которого является Оператор Платформы. Учёт и операции по Номинальному счету осуществляются Оператором Платформы в порядке, установленном настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

**Оператор Платформы** - Общество с ограниченной ответственностью «МагнумИнвест» (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480), оказывающее услуги по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к инвестиционной платформе.

**Правила платформы** - основной регламентный документ, регулирующий деятельность Оператора Платформы и вопросы функционирования Платформы, определяющий условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора инвестирования, порядок заключения и исполнения указанных договоров, устанавливающий порядок инвестирования и привлечения инвестирования посредством инвестиционной платформы и взаимодействия Участников платформы между собой и с Оператором Платформы.

**Пользователь платформы** - физическое лицо, осуществившее первичную регистрацию с целью дальнейшей регистрации себя как инвестора – физического лица, Участника платформы-

индивидуального предпринимателя, Участника платформы-юридического лица, представителем которого является такое физическое лицо. Юридически значимые действия от имени Участника-юридического лица могут осуществляться на Платформе только Руководителем.

**Реестр договоров** - реестр, содержащий сведения обо всех договорах, заключенных с использованием Платформы (в т.ч. о сторонах, существенных условиях, датах заключения).

**Сайт (официальный сайт Оператора Платформы)** - связанные веб-страницы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащий Оператору Платформы на праве собственности, доступный по адресу: <https://magnuminvest.ru>, форма регистрации открывается со страницы: <https://i.magnuminvest.ru>

**Тарифы** - документ, устанавливающий ставки вознаграждения Оператора за услуги, оказываемые Участникам платформы.

**Участники платформы** - лица, привлекающие инвестиции (Заёмщики), Инвесторы, соответствующие требованиям, установленным настоящими Правилами и присоединившиеся к настоящим Правилам.

**Фактическая сумма займа** - сумма денежных средств, равная сумме средств, акцептованных Инвесторами на момент закрытия Инвестиционного предложения. Получение займа на сумму, превышающую Фактическую сумму займа, - невозможно.

### 3. Общий порядок предоставления права доступа (входа) на платформу

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

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

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

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



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

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

3.3. Общее описание процедуры предоставления доступа на Платформу:

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. Формирование профиля на Платформе. Первичная регистрация на Платформе

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

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

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

- Инвестор – физическое лицо, заключающее Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании;

- Инвестор – статус присваивается юридическому лицу, заключающему Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом;

- Заёмщик – индивидуальный предприниматель, заключающий Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций;

- Заёмщик – статус присваивается юридическому лицу, заключающему Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом.

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

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

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

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

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

на Платформе, направленный на Зарегистрированный телефонный номер sms-код (код доступа), физическое лицо также соглашается с условиями обработки и использования персональных данных и предоставляет Согласие на обработку персональных данных по форме соответствующего документа на сайте Платформы.

4.9. Физическое лицо также предоставляет Оператору согласие на передачу Оператором таких персональных данных для достижения целей, установленных настоящими Правилами, заключаемыми в соответствии с настоящими правилами договорами, третьим лицам: АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, ООО "БКИ Эквифакс" ИНН 7813199667, иным Бюро кредитных историй, а также инвесторам, в том числе для осуществления проверок Заёмщика (являющегося представившим согласие физическим лицом в качестве индивидуального предпринимателя, или являющегося юридическим лицом, в котором представившее согласие физическое лицо является единоличным исполнительным органом) по открытым источникам данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заёмщику для представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных, без получения дополнительного согласия физического лица на такую передачу. Вводя в специальное поле на Платформе, направленный на Зарегистрированный телефонный номер sms-код (код доступа), физическое лицо также соглашается с условиями обработки и использования персональных данных и предоставляет Согласие на передачу персональных данных по форме соответствующего документа на сайте Платформы.

4.10. Отзыв физическим лицом согласия, установленного пунктами 4.8. и(или) 4.9., является основанием для одностороннего отказа Оператора от исполнения ранее заключенных Договоров, с перечислением свободных денежных средств Инвестора, находящиеся на Номинальном счёте, на последние известные Оператору реквизиты Инвестора в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа Оператора от исполнения Договоров. При этом, отказ Оператора не распространяется на все ранее возникшие обязательства по Договорам инвестирования – которые подлежат исполнению в полном объёме, а также не распространяется на случаи, когда инвестором уже приняты инвестиционные предложения. Односторонний отказ любой из сторон от обязательств, возникших до расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, либо Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании-невозможен (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и(или) положениями Правил, не противоречащими действующему законодательству РФ), если такие обязательства касаются исполнения действующих договоров инвестирования, а также в случае, если обязательства возникают в отношении уже принятых инвестором инвестиционных предложений.

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

## 5. Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций

5.1. Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заёмщику доступ к Платформе для заключения с Инвесторами Договора инвестирования с помощью информационных

технологий и технических средств этой Платформы, а Заёмщик обязуется оплатить Оператору вознаграждение в соответствии с Правилами.

5.2. Заёмщик вправе:

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

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

5.2.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

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

5.3. Заёмщик обязан:

5.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

5.3.2. Уплачивать Компании Вознаграждение за использование Платформы в порядке и сроки, установленные Правилами.

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

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

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

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

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Заёмщика, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Заёмщика, за исключением функционала, необходимого для исполнения Заёмщиком возникших обязательств по Договорам инвестирования, а также в отношении уже принятых инвестором инвестиционных предложений.

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

5.4. Договор заключен без определения срока его действия.

5.5. В целях подтверждения размера понесенных Заёмщиком расходов на оплату вознаграждения Оператора платформы, - посредством функционала личного кабинета Заёмщика формируется Отчёт Оператора (далее - Отчет). Отчёт формируется в форме электронного образа документа, подписанного Оператором, и не требует ответного подписания со стороны Заёмщика.

5.6. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Заёмщика перед Инвесторами (если такие обязательства касаются исполнения действующих договоров инвестирования, а также в случае, если обязательства возникают в отношении уже принятых инвестором инвестиционных предложений), а также действующих Инвестиционных предложений.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжении Договора, при этом все функции ЛК Заёмщика отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функций, направленных на выполнение Заёмщиком обязательств по заключенным договорам инвестирования и в отношении уже принятых инвестором инвестиционных предложений. Односторонний отказ любой из сторон невозможен при наличии действующих договоров инвестирования, а также в случае, если инвестор принял инвестиционное предложение, но у него истек срок, установленный частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для отказа от заключения договора инвестирования.

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

5.7. Присоединяясь к Правилам платформы, Заёмщик выражает согласие на передачу средств Инвесторов Заёмщику путем перечисления с Номинального счета Платформы на расчетный счет Заёмщика траншами. Транши перечисляются Заёмщику по мере сбора инвестиций. Перечисление осуществляется в соответствии с разделом 14 Правил и иными требованиями Правил, с соблюдением всех прав инвесторов, а также с учётом всех обязательных требований, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ. Последний транш суммы займа - Оператор переводит в течение 1 (одного) рабочего дня после истечения срока действия Инвестиционного предложения.

В день списания средств Инвесторов с Номинального счета на счет Заёмщика Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заёмщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в ЛС Инвесторов и Заёмщика.

6. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций

6.1. Для присоединения к настоящим Правилам (и, соответственно, к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций) и получения доступа к Платформе Заёмщик:

- регистрируется на Платформе в качестве Заёмщика путем заполнения и направления Оператору регистрационной карточки Заёмщика, размещенной в личном кабинете физического лица;
- подписывает квалифицированной электронной цифровой подписью Заёмщика Заявление о присоединении.

6.2. Оба условия, указанные пунктом 6.1. настоящих Правил, являются необходимыми для заключения Договора об оказании услуг по привлечению Инвестиций.

7. Порядок установления Заёмщика

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

7.1.1. Для Заёмщика - индивидуального предпринимателя:

ОГРНИП индивидуального предпринимателя.

7.1.2. Для Заёмщика - юридического лица:

- полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения),

- ФИО, ИНН и наименование должности физического лица, непосредственно являющегося единоличным исполнительным органом Заёмщика,

либо:

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

либо:

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

## 8. Условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании

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

8.2. Инвестор вправе:

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

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

8.2.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

8.2.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора в порядке, установленном настоящими Правилами.

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

8.3. Инвестор обязан:

8.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

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

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

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

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

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

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

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

8.3.7. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и(или) Договором инвестирования.

8.4. Договор заключен без определения срока.

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

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

- просмотра баланса ЛС Инвестора;
- подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных настоящими Правилами;
- работы в ЛК в связи с ранее заключенными договорами инвестирования и(или) принятыми инвестиционными предложениями, с учетом особенностей, установленных настоящими Правилами.

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

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

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

9.1. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе в качестве Инвестора, Инвестор:

- 1) осуществляет регистрацию на Платформе путем заполнения и направления Оператору регистрационной карточки Инвестора, размещенной в личном кабинете физического лица;

- 2) Передает Оператору скан гражданского паспорта путем его загрузки в личном кабинете Инвестора;
- 3) Подписывает простой электронной подписью Заявление о присоединении к Правилам;
- 4) Перечисляет не менее 1 (одной) копейки РФ на Номинальный счет в целях пополнения ЛС Инвестора.

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

## 10. Порядок установления инвестора

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

Если инвестор - юридическое лицо:

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

либо:

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

либо:

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

## 11. Требования к участникам платформы

11.1. Требования к Заемщику:

11.1.1. В течение одного календарного года одно лицо, являющееся Заемщиком, может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму, соответствующую значению (подпункт 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"), при котором в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными.

Контроль за соблюдением указанного ограничения в отношении каждого Заемщика осуществляется Оператором Платформы автоматически - при каждом привлечении Заемщиком инвестиций с использованием Платформы, на основании заверений Заемщика о соблюдении указанного ограничения, при каждой подаче заявки на размещение Инвестиционного предложения. Заверение Заемщика осуществляется с помощью функционала личного кабинета Заемщика (подписанием простой электронной подписью).



11.1.2. Заёмщиком не может быть:

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

11.1.2.2. Лицо не соответствует требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение № 9 к Правилам).

11.1.2.3. Юридическое лицо в случае, если:

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

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

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

11.1.2.4. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

11.1.2.4.1. он не соответствует требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение № 9 к Правилам)

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

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

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

11.2. Требования к Инвестору:

11.2.1. Инвестором может быть любое физического лица - резидент Российской Федерации, признанное полностью дееспособным, индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя по законодательству Российской Федерации или юридическое лицо, созданное и действующее по законодательству Российской Федерации, принявшее условия настоящих правил и присоединившееся к ним, в порядке, предусмотренном настоящими правилами.

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

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

11.2.2.2. не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.

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

11.2.3.1. в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями;

11.2.3.2. физических лиц, признанных оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором, в порядке, установленном оператором (Приложение №7 к Правилам) с учетом требований действующего законодательства.

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

### 11.3. Требования к Участникам Платформы:

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

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

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

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

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

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

## 12. Способ и порядок инвестирования с использованием платформы

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

### 12.2. Заключение Договора инвестирования

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

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

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

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

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

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

12.3.1. Инвестор, получивший инвестиционное предложение, вправе посредством функционала Платформы временно зафиксировать конкретную сумму, которую он планирует инвестировать (при этом она должна составлять не менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 коп.) и перейти к действиям, необходимым для принятия инвестиционного предложения, а именно – к пополнению денежных средств на ЛС Инвестора и подтверждению принятия инвестиционного предложения с помощью технических средств инвестиционной платформы.

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

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

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

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

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

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

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

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

- минимальный объём денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения.

- инвестор в предусмотренный действующим законодательством срок, с учетом положений, предусмотренных Правилами, - отказался от заключения договора инвестирования.

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

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

12.6.1. Информация о заключении Договоров инвестирования включается в Реестр договоров. Получение Оператором информации о поступлении денежных средств инвесторов на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, осуществляется в следующем порядке: Оператор получает информацию из документов, содержащих сведения о состоянии счёта и движении денежных средств на нём, выдаваемых банком, в котором Оператору Платформы открыт номинальный счет. Оператор также вправе запрашивать дополнительную информацию в том формате и теми способами, которые не противоречат действующему законодательству РФ, в том числе (но не исключительно), запрашивать соответствующую информацию у Заёмщика.

12.6.2. Оператор по требованию Инвестора выдает ему выписку из Реестра договоров, в которой сведения о других Инвесторах будут обезличены, с указанием общего количества Инвесторов, являющихся кредиторами по Договору инвестирования (Приложение № 6 Лист А).

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

12.7. Порядок исполнения Договора инвестирования

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

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

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

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

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

12.7.4. Заёмщик вправе досрочно погасить задолженность по Договору инвестирования, с учетом начисленных процентов, при условии, что такая возможность предусмотрена положениями инвестиционного предложения и только после прекращения действия такого инвестиционного предложения в связи с истечением срока его действия, либо в связи с достижением Максимальной суммы займа.

В целях досрочного погашения займа Заёмщик перечисляет на Номинальный счет сумму, равную его задолженности, с учетом начисленных процентов на день погашения и направляет Оператору заявление на досрочное погашение, в котором указывает номер Договора инвестирования, по которому происходит погашение.

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

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

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

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

13.1. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами осуществляется путем направления Заёмщику Акцепта при условии достаточности денежных средств на ЛС Инвестора. Содержащаяся в Акцепте сумма денежных средств, которые инвестор намерен проинвестировать в выбранное инвестиционное предложение не может составлять менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 коп. В соответствии с положениями раздела 12 настоящих Правил (п. 12.3. с учетом подпунктов), до принятия Инвестиционного предложения, Инвестор вправе воспользоваться функционалом бронирования.

13.2. Инвестор, принявший инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора инвестирования.

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

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

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

14. Учет средств и обязательств. Сроки и порядок передачи денежных средств участникам платформы с номинального счета Оператора

#### 14.1. Учет денежных средств и обязательств Участников платформы. Лицевой счет (ЛС)

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

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

#### 14.2. Передача средств Инвесторов Заёмщику

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

В целях соблюдения прав инвесторов на получение своевременного дохода на суммы инвестиций, заём перечисляется Заёмщику траншами. Транши формируются и перечисляются Заёмщику, с соблюдением всех прав инвесторов, а также с учётом всех обязательных требований, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством РФ. Последний транш суммы займа - Оператор переводит в течение 1 (одного) рабочего дня после истечения срока действия Инвестиционного предложения.

В день списания средств Инвесторов с Номинального счета на счет Заёмщика Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заёмщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в ЛС Инвесторов и Заёмщика.

#### 14.3. Передача средств Заёмщика Инвесторам в целях погашения обязательств

Заёмщик передает денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет.

В платежном поручении указывается номер ЛС Заёмщика.

Оператор производит учет изменений остатков денежных средств на ЛС Инвесторов, являющихся бенефициарами таких средств, а также изменяет сведения об остатке задолженности на ЛС Заёмщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

#### 14.4. Вывод средств Инвестора

Вывод средств Инвестора осуществляется путем подачи соответствующего распоряжения Инвестора в адрес Оператора с использованием технических средств Платформы.

Вывод средств осуществляется только безналичным путем и только на банковский счет Инвестора путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств на ЛС Инвестора с учетом средств, зарезервированных для исполнения Акцептов Инвестора.

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

#### 14.5. Зачисление средств Инвестора на ЛС

Зачисление средств осуществляется только безналичным путем и только с собственного банковского счета Инвестора. Зачисление от третьего лица не допускается.

#### 14.6. Расчеты между Участниками платформы и Оператором

Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются между Заёмщиком и Оператором в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, иное (либо если иное регулирование) не предусмотрено императивными нормами действующего законодательства РФ.

#### 14.7. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счёте

Проценты на остаток денежных средств на номинальном счёте – не начисляются. Инвестор либо Заёмщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счёте.

В том числе, но не исключительно: в случае, если Заёмщик перечислил на Номинальный счет и не направил заявление на досрочное погашение, Заёмщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счёте.

#### 14.8. Отчет Оператора об операциях с денежными средствами Инвестора

Обо всех операциях с денежными средствами Инвестора на Номинальном счёте Оператор уведомляет Инвестора с помощью всех доступных для Инвестора каналов связи, а именно: sms, электронная почта, уведомления в личном кабинете, сообщения в мессенджере Telegram.

Указанные сообщения направляются Оператором Платформы в течение 1 (одного) рабочего дня после совершения такой операции.

Инвестор имеет возможность в любой момент времени сформировать отчет обо всех операциях с его денежными средствами при помощи личного кабинета. Отчет формируется непосредственно в интерфейсе личного кабинета.

### 15. Вознаграждение Оператора. Порядок определения и оплаты

15.1. Лицо, привлекающее инвестиции (Заёмщик) обязано оплатить Оператору вознаграждение в размере, устанавливаемом Тарифами Оператора. Сумма вознаграждения Оператора рассчитывается в процентах от суммы займа по Договору инвестирования, заключенному между Инвестором и Заёмщиком на Платформе.

#### 15.2. Порядок уплаты вознаграждения Заёмщиком:

15.2.1. Перечисление предусмотренных Правилами платформы сумм вознаграждения на расчётный счёт Оператора инвестиционной платформы осуществляется путём удержания из сумм, находящихся на номинальном счёте Оператора, при перечислении денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета Лиц, сделавших такое инвестиционное предложение согласно части 10 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Вознаграждение считается оплаченным Заёмщиком с момента отражения в учете по Номинальному счету операции по взиманию Вознаграждения в пользу Оператора.

Подписанием Инвестиционного предложения Заёмщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения Оператору Платформы указанным способом.

При этом такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заёмщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заёмщику (ч. 5 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации). Заёмщик выплачивает Оператору вознаграждение, которое определяется как процент от суммы Займа, предоставляемого Заёмщику на основании Инвестиционного предложения.

15.2.2. Если вознаграждение не было (полностью либо в части) уплачено способом, предусмотренным п. 15.2.1., - вознаграждение Оператора взимается с Заёмщика, путем

перечисления суммы вознаграждения Заёмщиком со своего банковского счета на банковский счет Оператора.

#### 15.3. Порядок списания Вознаграждения с Номинального счета:

15.3.1. Факт присоединения Инвестора к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, свидетельствует о предоставлении Инвестором Оператору Распоряжения и права на списание вознаграждения с Номинального счета, в соответствии с частью 10 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

15.3.2. Право на списание вознаграждения с Номинального счета предоставляется Оператору с даты присоединения Инвестора к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании и действует в течение всего срока действия договорных обязательств между Инвестором и Оператором. Фактом подтверждения присоединения к вышеуказанному Договору, Инвестор:

15.3.2.1. предоставляет Оператору заранее данный акцепт на списание сумм Вознаграждения, при этом, сумма заранее данного акцепта определяется Оператором исходя из размера Вознаграждения;

15.3.2.2. заранее данный акцепт предоставлен Оператору на весь срок, в течение которого Инвестор является Участником Инвестиционной Платформы. Подтверждением присоединения к вышеуказанному Договору Инвестор предоставляет Оператору право осуществлять все необходимые действия для осуществления списания денежных средств с Номинального счета, в том числе (но, не ограничиваясь):

выставлять/оформлять платежные требования (требования), иные необходимые документы.

15.4. Ставка вознаграждения Оператора устанавливается Тарифами, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

15.5. Вознаграждение Оператора с Инвесторов за оказание услуг по содействию в инвестировании не взимается.

#### 16. Состав информации, раскрываемой Оператором. Сроки раскрытия

16.1. Оператор Платформы на своем Сайте, который используется для предоставления доступа к Платформе раскрывает:

1) информацию об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, в том числе:

- наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора Платформы;
- сведения о лицах, контролирующих Оператора Платформы;
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Оператора Платформы;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора Платформы;

• 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 Платформы, оказываемые участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором;

2) Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;

3) порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием Платформы;

4) информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заёмщиком;



- 5) годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- 6) срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;
- 7) информацию о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- 8) иную информацию, предусмотренную Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Информация подлежит раскрытию в течение 2 (двух) рабочих дней с даты соответствующего изменения, за исключением следующих случаев:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности подлежит опубликованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Оператором Платформы аудиторского заключения в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности (для аудиторского заключения, если проведение аудита является обязательным в соответствии с действующими нормативными актами);
- Правила и Тарифы Платформы публикуются после их согласования с Банком России, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты их вступления в силу;
- годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций публикуется не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом.

16.2. В Инвестиционном предложении Заёмщика указываются все существенные для сторон условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата и другие), а также срок действия Инвестиционного предложения, Минимальная сумма займа, (которая не может указываться лицом, привлекающим инвестиции в размере менее 10 000 (Десяти тысяч) рублей 00 коп.) Максимальная сумма займа, ссылка на Общие условия Договора займа, а также следующие сведения:

- информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заёмщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- информация о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее Заёмщика-юридическое лицо, приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим Заёмщика;
- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- сведения о текущем рейтинге лица, привлекающего инвестиции, рейтинге инвестиционного предложения, которые присваиваются в соответствии с Правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами Платформы;
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

При формировании Инвестиционного предложения Заёмщик представляет сведения об Инвестиционном предложении по стандартной форме, содержащей все вышеуказанные положения. Инвестиционное предложение может содержать иные положения, не противоречащие действующему законодательству РФ.

Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении и Заёмщике, предусмотренную законодательством, в Карточке соответствующего займа.

О Заёмщике предоставляется следующая информация:

- 1) фамилия, имя, отчество (отчество предоставляется при наличии), дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 6) сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с Правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами Платформы;
- 7) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заёмщиком обязательств перед Инвесторами;
- 8) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заёмщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):

- 1) информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заёмщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- 2) наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;
- 3) сведения о внутреннем мониторинге и оценке деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, проведённых Оператором, а также результаты такого мониторинга и оценки (в том числе, сведения о внешних экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, и (или) осуществивших оценку, если таковые имеются);
- 4) сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с Правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами Платформы;
- 5) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

## 17. Порядок обмена информацией между инвесторами

17.1. Обмен информацией между Инвесторами осуществляется с применением программно-технических средств Инвестиционной платформы, использование которых предоставляется каждому зарегистрированному на Платформе Инвестору.

17.2. Инвестору обеспечивается возможность пользования специальным разделом Личного кабинета, созданного и поддерживаемого Оператором, для общения с иными Инвесторами, зарегистрированными на Платформе, в режиме обмена информационных сообщений.

17.3. Инвестор, используя специальный раздел Личного кабинета для обмена информационных сообщений, и получивший конфиденциальную или служебную информацию, представляющую коммерческую тайну лица, привлекающего инвестиции, или иного инвестора, обязан соблюдать условия конфиденциальности полученной информации.

17.4. Оператор представляет Инвестору возможность обмена информацией с другими Инвесторами через Оператора для формирования ими совместного принятия Инвестиционного предложения путем обмена Инвесторами через Оператора информацией, связанной с Инвестиционным предложением.

## 18. Порядок применения мобильного приложения

Мобильное приложение при использовании Платформы не применяется.

## 19. Электронный документооборот платформы

19.1. Признание участниками Платформы электронного документооборота простой электронной подписи.

19.1.1. Участники платформы являются сторонами электронного взаимодействия посредством Платформы.

19.1.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Участниками платформы использование простой электронной подписи (простой ЭП) при электронном взаимодействии между ними.

19.1.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Инвесторами и Заёмщиками Ключевой пары ЭП, в том числе порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

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

19.1.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к ним. С указанным условием Инвестор или Заёмщик (а также физическое лицо при первичной регистрации), направляя Заявление, ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Инвестора или Заёмщика с Компанией, так и Инвестора и Заёмщика между собой в рамках платформы и при заключении Договора инвестирования.

19.2. Порядок генерации кода простой ЭП и признания электронных документов, подписанных простой ЭП. Правила определения лица, подписывающего электронный документ.

19.2.1. В целях электронного взаимодействия между Сторонами по умолчанию используется простая ЭП для подписания электронных документов, направляемых Инвестором Оператору, Заёмщиком Оператору, Инвестором Заёмщику, Заёмщиком Инвестору посредством Платформы.

19.2.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Инвестор или Заёмщик проходит идентификацию на Платформе.

19.2.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс или push сообщения, направляет Инвестору или Заёмщику специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП).

ЦКП отправляется Инвестору или Заёмщику посредством направления смс (push)-сообщения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный физическим лицом при первичной регистрации на Платформе или указанный таким физическим лицом при регистрации Инвестора/Заёмщика (в Заявлении) как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации на Платформе и получения любой информации от Оператора.

Указанный код Инвестор/Заёмщик вводит в специальное диалоговое окно на Платформе в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заёмщиком в адрес Оператора, Инвестором в адрес Заёмщика посредством Платформы или Заёмщиком в адрес Инвестора посредством Платформы.

19.2.4. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (Инвестора/Заёмщика, уполномоченного представителя Инвестора/Заёмщика), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

19.2.5. Лицо, создающее электронный документ на Платформе и подписывающее такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное средствами Платформы, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации на Платформе (при осуществлении доступа к ЛК Инвестора или ЛК Заёмщика на Платформе).

19.2.6. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа к Платформе и для идентификации на Платформе.

В том числе, но не ограничиваясь, Инвестор/Заёмщик (уполномоченный представитель Инвестора/Заёмщика) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа к Платформе и защиты доступа к абонентским устройствам и(или) SIM-карте Инвестора/Заёмщика, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 19.2.10 настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Инвестора/Заёмщика системным или аппаратным модификациям.

19.2.7. Электронный документ, созданный Инвестором/Заёмщиком и подписанный простой ЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Инвестором/Заёмщиком собственноручно.

19.2.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Оператора.

19.2.9. ЦКП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

19.2.10. В случае использования Инвестором/Заёмщиком для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заёмщика мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и(или) устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии;

используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;

устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);

подключение к Платформе осуществляется через недоверенные проxy сервера, открытые wi-fi сети;

на устройствах используются браузеры (Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;

на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ.

Стороны электронного взаимодействия (Инвестор/Заёмщик/Оператор) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Инвестору/Заёмщику возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заёмщика на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или Заёмщика, в связи с возможной компрометацией информации и данных Инвестора/Заёмщика, необходимых для доступа к Платформе.

## 20. Обработка информации участниками платформы

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

рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заёмщику денежных средств, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Заёмщика и его уполномоченных представителей;

проверка достоверности указанных Заёмщиком сведений и представленных документов; совершение Инвестором сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе, не являющимся микрофинансовыми организациями и(или) организациями, не являющимися кредитными и не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Инвестором информации о возможности уступки прав (требований) по Договору инвестирования;

истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам Заёмщика перед Инвестором;

иные цели, прямо предусмотренные Договором инвестирования и настоящими Правилами.

20.2 По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве (отзыв может быть направлен Стороной в письменной форме по реквизитам другой Стороны, последним известным направляющей отзыв Стороне).

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

При этом Сторона, предоставившая персональные данные таких лиц несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку другой Стороной их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».

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

20.5 Сторона вправе в письменной форме направить заявление об отзыве предоставленных Персональных данных в срок не ранее, чем за 30 (Тридцати) календарных дней до предполагаемой даты отзыва Персональных данных.

20.6 Заёмщик, заключая Договор инвестирования заявляет, что ему известно о праве на предоставление Инвестором и Оператором в любое бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) по усмотрению Инвестора или Оператора информации о Заёмщике и обязательстве Заёмщика по Договору инвестирования, предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г.

## 21 Прекращение услуг Оператора

21.1. Предоставление услуг Оператора Платформы по отношению к конкретному Участнику платформы может быть прекращено Оператором Платформы в следующих случаях:

1) по инициативе Участника платформы (на основании соответствующего заявления, направленного Оператору Платформы посредством Личного кабинета), если у него нет действующих заключенных договоров с другими Участниками платформы, нет принятых им, как инвестором инвестиционных предложений либо нет принятых инвесторами его (как Заёмщика) инвестиционных предложений, а также он не имеет непогашенных обязательств перед Участниками платформы и (или) Оператором Платформы.

2) по соглашению между Лицом, привлекающим инвестиции и Оператором Платформы, в порядке, указанном в п.18.4. настоящего раздела Правил;

3) по инициативе Оператора Платформы, если Участник платформы нарушил какие-либо требования законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, локальных актов Платформы, договора с Оператором Платформы или другими Участниками платформы, либо если дальнейшее предоставление услуг становится невозможным по причинам, не зависящим от Оператора.

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

21.2. В случае прекращения Оператором Платформы предоставления услуг Участнику платформы по основаниям, указанным в пп.2 и пп.3 п.21.1. настоящего раздела Правил, у такого Участника платформы сохраняется доступ к Платформе для полного исполнения своих обязательств перед другими Участниками платформы и (или) перед Оператором Платформы (обязательств, которые возникли до момента прекращения предоставления этому Участнику платформы услуг Оператора Платформы).

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

21.3. Расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании допускается в любой момент времени, кроме тех случаев, когда Инвестор принял одно из

Инвестиционных предложений, размещенных на Инвестиционной платформе, и действие такого Инвестиционного предложения еще не прекратилось. Указанное положение действует с учетом того, что Инвестор может реализовать свое право на отказ от заключения договора инвестирования в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения, предусмотренное частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

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

21.4. Расторжение Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по соглашению сторон допускается до момента перечисления средств инвестирования с Номинального счета Оператора на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции и при условии, что по инвестиционным предложениям Заёмщика нет принятых инвесторами инвестиционных предложений.

В случае, если Лицом, привлекающим инвестиции, было размещено Инвестиционное предложение, действующее на момент прекращения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (Инвестиционное предложение, по которому на момент прекращения Договора инвестор принял инвестиционное предложение, но у него не истек срок, установленный частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ для отказа от заключения договора инвестирования, и(или) на основании которого был заключен Договор инвестирования), то оно продолжает действовать до полного исполнения сторонами (Оператором Платформы и Лицом, привлекающим инвестиции) обязательств, возникших в силу такого договора до его расторжения и неисполненных на дату его расторжения. При этом Лицо, привлекающее инвестиции, не вправе размещать иные Инвестиционные предложения на Платформе с даты расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (прекращения предоставления ему услуг Оператором Платформы).

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

21.5. В случае, если прекращение Оператором Платформы предоставления услуг Лицу, привлекающему инвестиции, произошло по основаниям, указанным в пп. 3 п.21.1. настоящего раздела Правил, в т.ч. в соответствии с требованиями государственных органов, и (или) вследствие наступления событий, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, и (или) внутренними регламентными документами Оператора Платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случае начала процедур банкротства в отношении Заёмщика, - то сбор денежных средств по такому Инвестиционному предложению прекращается в момент наступления (выявления) указанных выше событий, а все денежные средства Инвестора (Инвесторов), ранее зачисленные по такому Инвестиционному предложению на Номинальный счет Оператора Платформы, подлежат возврату на соответствующие банковские счета, с которых указанные денежные средства были перечислены на Номинальный счет. В этом случае Оператор Платформы направляет уведомление в электронной форме через Личный кабинет Инвестора тем Инвесторам, которые приняли (акцептовали) с помощью технических средств Платформы такое Инвестиционное предложение.

Односторонний отказ любой из сторон невозможен при наличии действующих договоров инвестирования, а также в случае, если инвестор принял инвестиционное предложение, но у него истек срок, установленный частью 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для отказа от заключения договора инвестирования. Исключения для реализации одностороннего отказа составляют те случаи, когда такой отказ урегулирован и(или) предусмотрен требованиями действующего законодательства РФ.

## 22. Порядок публикации и внесения изменений (дополнений) в правила платформы

22.1. Настоящие Правила подлежат раскрытию и размещению для ознакомления неограниченному кругу заинтересованных лиц – на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в редакции, действующей на момент фактического использования Платформы) и порядком внесения изменений в Правила – в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (для Заёмщика).

22.2. Оператор Платформы имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в настоящие Правила, а также принимать Правила платформы в новой редакции.

22.3. В случае, если изменения вносятся в приложение к Правилам платформы, то такое приложение принимается в новой редакции. Оператор Платформы вправе принимать новые приложения к Правилам в дополнение к действующим в текущей редакции Правил платформы в одностороннем порядке.

22.4. Правила платформы, а также все последующие изменения и (или) дополнения к ним, включая принятие Правил и (или) приложений к Правилам в новой редакции, утверждаются решением единственного участника ООО «МагнумИнвест» (Оператора Платформы).

22.5. Изменения и (или) дополнения, вносимые в настоящие Правила, вступают в силу через 5 (пять) дней после дня раскрытия информации об этом на официальном Сайте Оператора Платформы. Раскрытие информации об изменениях и (или) дополнениях, вносимых в настоящие Правила, осуществляется Оператором после согласования с Банком России таких изменений и (или) дополнений, в порядке предусмотренном 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».

22.6. Изменения и (или) дополнения в настоящие Правила не распространяются на отношения между Участниками платформы и Оператором Платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений и (или) дополнений.

22.7. Размещение информации об изменении и (или) дополнении Правил платформы осуществляется Оператором Платформы путем публикации новой редакций Правил платформы, изменений и (или) дополнений к ним на официальном Сайте Платформы с указанием даты раскрытия информации и даты вступления в силу Правил платформы, содержащих изменения и (или) дополнения. Моментом ознакомления Участников и третьих лиц с новой редакцией Правил считается момент размещения Правил на сайте Платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

22.8. Дополнительно к публикации новой редакции Правил:



- на сайте Оператора Платформы в том же разделе публикуется краткая справка об изменениях и (или) дополнениях, внесенных в Правила, за исключением случаев если в Правила вносились «технические изменения», не оказывающие влияния на условия договоров и порядок пользования Платформой.

- Оператор Платформы уведомляет Пользователей и Участников платформы о размещении на сайте Оператора Платформы новой редакции Правил через Личный кабинет и (или) путем направления сообщения на электронный адрес, указанный при регистрации.

22.9. Участник обязуется самостоятельно с периодичностью, им установленной, отслеживать на сайте Оператора изменения Правил. Участник отвечает за любые последствия, наступившие в связи с незнакомлением или несвоевременным ознакомлением с вступившей в силу новой редакцией Правил платформы, изменений и (или) дополнений к ним.

22.10. В случае, если Участник не согласен с новой редакцией Правил или её части, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы (за исключением использования форм обратной связи с Оператором для направления Оператору сообщений и получения от Оператора ответов/уведомлений/иной информации) и уведомить об этом Оператора посредством пользовательского интерфейса через Личный кабинет Участника.

22.11. Действовавшие до вступления в силу изменений и(или) дополнений Правила платформы остаются доступными всем заинтересованным лицам на Сайте Оператора Платформы и применяются до даты вступления в силу Правил платформы, содержащих изменения и(или) дополнения.

22.12. Правила в редакции, утратившей силу, раскрываются на сайте Оператора Платформы в течение трех лет с даты вступления в силу измененной редакции Правил (в разделе «Документы платформы» - АРХИВ). При этом раскрытие ранее действовавших редакций Правил осуществляется способом, позволяющим любому заинтересованному лицу получить к ним доступ со страницы сайта Оператора Платформы, на которой раскрываются действующая редакция Правил и новые редакции Правил до момента их вступления в силу.

## 23. Перечень приложений к правилам

1. Форма Заявление Заёмщика о присоединении к Правилам;
2. Форма Заявление Инвестора о присоединении к Правилам;
3. Форма Инвестиционного предложения Заёмщика;
4. Форма Акцепта Инвестора;
5. Тарифы Платформы;
6. Форма выписки из Реестра договоров Платформы;
7. Регламент присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора.
8. Робот инвестирования.
9. Политика отбора заявок.
10. Политика работы с просроченной задолженностью (Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции)
11. Декларация о рисках.

Приложение № 1: Заявление Заёмщика о присоединении к Правилам  
инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

1. Сведения о Заёмщике:

Полное наименование	
Сокращённое наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта руководителя	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный(ые) владелец(цы)	

2. Подписывая заявление подтверждаю:

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

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

- Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Заёмщика, представлена Оператору Платформы.

3. Руководствуясь 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», Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (ООО «МагнумИнвест», (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480) (далее - «Оператор»), Заёмщик передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг

по привлечению инвестиций. Заёмщик заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

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

Передаёт Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства.

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

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Заёмщик (единоличный исполнительный орган Заёмщика) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и даёт согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ООО «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер, информация об оказанных Операторами услугах связи (в том числе информации о моем местонахождении при получении услуг связи) и платежах за эти услуги по договору об оказании услуг связи, идентификаторы пользовательского (оконечного) оборудования, и передачу ими результата обработки Оператору.

Даёт согласие Оператору на передачу третьему лицу, в случае уступки Оператором прав требования долга такому третьему лицу, а также при привлечении Оператором третьего лица к оказанию услуг Оператору по взысканию задолженности с Заёмщика без уступки прав требования долга, сведений о неисполненных обязательствах Заёмщика: сумме просроченной задолженности, размере начисленных на сумму задолженности, но не уплаченных, процентов, штрафов и неустоек.

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

Заёмщик осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Заёмщика и представителя Заёмщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ, составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его

предоставления и согласен, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

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

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

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

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

7. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано квалифицированной электронной цифровой подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

Приложение № 2: Заявление Инвестора о присоединении к Правилам  
инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

1. Сведения об Инвесторе:

1.1. Физическом лице

ФИО	
Серия и номер паспорта	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный(ые) владелец(цы)	

1.2. Юридическом лице/Индивидуальном предпринимателе:

Полное наименование	
Сокращённое наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный(ые) владелец(цы)	

- Физическое лицо/Единоличный исполнительный орган организации/Представитель инвестора/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);

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

- Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Инвестора, представлена Оператору Платформы.

2 Руководствуясь 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», Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (ООО «МагнумИнвест», (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480) (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Инвестор заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

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

Передает Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства.

Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ООО «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер.

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

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

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

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

#### ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

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

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

Настоящая Декларация не раскрывает информацию о всех возможных рисках вследствие разнообразия ситуаций, однако позволяет определить приемлемый уровень рисков для Инвестора, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций. В настоящей Декларации под риском при осуществлении операций через Платформу понимается, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном или частичном объеме.

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

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

#### **Декларация о рисках инвестиционной платформы**

1. Декларация о рисках инвестиционной платформы (далее - Декларация о рисках) ООО «МагнумИнвест» (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480) далее по тексту – Оператор Платформы, Общество) разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), согласно положениям Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Для целей Декларации о рисках под риском понимается возможность наступления какого-либо события, способного повлечь за собой финансовые, либо нефинансовые потери при привлечении инвестиций на Платформе (для Лица, привлекающего инвестиции) либо при осуществлении инвестирования с использованием Платформы (для Инвестора). Иные термины, определения и сокращения применяются в соответствии со значениями, указанными в Приложении №1 к настоящим Правилам.

3. Декларация о рисках составлена исключительно в информационных целях, для доведения до лиц, заинтересованных в использовании Платформы, информации о потенциальных рисках, связанных с проведением сделок (операций) с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

4. Все лица, имеющие намерение инвестировать и (или) привлекать инвестиции с использованием Платформы, обязаны ознакомиться с Правилами платформы, в том числе с Декларацией о рисках до начала использования инвестиционной платформы. Соглашаясь и

принимая Правила платформы, Пользователь (Участник) платформы тем самым подтверждает факт ознакомления и согласия с положениями Правил платформы, а также факт принятия всех возможных (потенциальных) видов рисков при использовании Платформы, предусмотренных в Декларации о рисках.

5. Физическое лицо, регистрирующееся на Платформе в статусе Инвестора и намеренное осуществлять инвестирование с использованием Платформы обязано дать Оператору Платформы подтверждение того, что оно ознакомилось с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

6. Оператор Платформы обращает внимание Инвесторов и Лиц, привлекающих инвестиции, на тот факт, что:

1) Декларация о рисках не раскрывает все потенциальные риски при использовании Платформы вследствие разнообразия ситуаций, которые не могут быть корректно спрогнозированы, и не содержит исчерпывающего перечня рисков, связанных с инвестированием и (или) привлечением инвестиций с использованием Платформы, однако позволит определить приемлемый для каждого Участника платформы уровень риска, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале использования Платформы и заключении сделок и (или) проведении операций с использованием информационных технологий и технических средств Платформы.

2) в Декларации о рисках описываются наиболее очевидные виды рисков, перечень которых не является исчерпывающим.

3) инвестирование и привлечение средств с помощью информационных технологий и технических средств Платформы сопряжено с различными рисками, указанными в Декларации о рисках, ответственность за которые не может быть возложена на Оператора Платформы, так как они находятся вне разумного контроля Оператора Платформы, и у Оператора Платформы отсутствуют возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков;

4) принятие решения об использовании Платформы означает согласие лица (физического либо юридического), имеющего намерение инвестировать и (или) привлечь инвестиции с использованием Платформы (статье Участником платформы) с принятием на себя всех возможных (потенциальных) рисков, указанных в Декларации о рисках;

Оператор Платформы не несет ответственности в связи с рисками, обозначенными в настоящей Декларации о рисках.

7. Основные виды рисков при использовании инвестиционной платформы.

При использовании Платформы необходимо учитывать факторы риска самого различного свойства. В настоящей Декларации о рисках при использовании инвестиционной платформы приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволит Участникам платформы получить общее представление об основных рисках, которые могут возникнуть при использовании Платформы, и в связи с реализацией которых Участники платформы могут понести существенные финансовые и (или) нефинансовые потери (убытки). При этом не исключена вероятность утраты всей экономической выгоды от проведения сделки и (или) операции с использованием Платформы.

1) Общие нерегулируемые риски, способные оказать прямое или косвенное влияние на функционирование Платформы и (или) деятельность Оператора Платформы, вследствие чего у Участников платформы могут возникнуть риски финансовых потерь или риски неполучения (получения в неполном объеме) ожидаемой прибыли:

- Экономические риски - риски, связанные с изменением экономической ситуации в России и в мире, изменение ключевой ставки Банка России, санкции, дефолты и т.д. Любой Инвестор может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин лицо, привлекающее



инвестиции, с которым Инвестор с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы заключил Договор инвестирования, не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства перед Инвестором по причинам, связанным с неблагоприятным изменением экономической ситуации в стране.

Любое лицо, привлекающее инвестиции, может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин Инвесторы не смогут принять его инвестиционное предложение и необходимая сумма не будет собрана через Платформу;

- Политические риски - риски, связанные с изменением политической ситуации в России и за ее пределами. Изменение геополитической обстановки, кризис политической системы, смена власти может привести к самым непредсказуемым неблагоприятным последствиям для перспектив реализации проекта (инвестиционного предложения). Это может быть связано с народными волнениями, способными препятствовать нормальному осуществлению рыночных отношений в экономике, с неблагоприятным для проекта (инвестиционного предложения) изменениями курса власти (например, изменение политики в сфере закупок, в сфере поддержки приоритетных отраслей экономики и др.). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения лицами, привлекающими инвестиции, своих обязательств перед Инвесторами, в наиболее критичных ситуациях - к конфискации либо национализации имущества определенных категорий лиц, привлекающих инвестиции с соответствующими неблагоприятными последствиями для Участников платформы.

- Экологические и техногенные риски - риски, связанные с возможностью и (или) вероятностью возникновения чрезвычайных событий, форсмажорных обстоятельств, техногенных аварий или катастроф.

- Правовые риски - риски, связанные с появлением новых нормативных правовых актов и (или) изменениями действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность Платформы и (или) оказывающих влияние на проведение сделок (операций) на Платформе.

- Риск налогового законодательства - риск, связанный с изменением существующего порядка налогообложения сделок (операций) на Платформе, доходов Инвесторов или налогообложения лиц, привлекающих инвестиции с использованием Платформы.

2) Рыночные риски – риски, связанные с возможным неблагоприятным изменением доходности инвестиционного предложения (проекта), в который Инвестор с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы инвестировал свои средства, по причине изменения значений рыночных показателей (например, обменных курсов, процентных ставок и др.), резкой девальвации национальной валюты, банковского, валютного кризиса, санкционных ограничений, различного рода обстоятельств непреодолимой силы. Данные обстоятельства могут привести к снижению доходности инвестиционного предложения (проекта), утрате всей экономической выгоды (потере Инвестором вложенных в проект (инвестиционное предложение) денежных средств).

3) Финансовые риски - риски Участников платформы, связанные с изменением его финансового положения и (или) экономической ситуации в отрасли. Любой Участник платформы может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства.

4) Кредитные риски - риски Участников платформы, связанные с несостоятельностью, неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств перед третьими лицами в проекте (кредиторами), что может сделать невозможным получение доходов либо платежей и повлечь существенные (в том числе, неограниченные) убытки, включая утрату всей экономической выгоды от проведения сделок (операций) на платформе).

5) Операционные риски - риски Участника платформы, связанные с неверными или неправомерными действиями самого Участника платформы, либо иных Участников платформы (например, неадекватными или ошибочными внутренними процессами в структуре Заёмщика или

Инвестора (юридического лица), либо неверными или неправомерными действиями сотрудников Участника платформы-юридического лица (злоупотребление служебным положением, ошибки при осуществлении действий и операций) либо негативным воздействием третьих лиц (мошенничество), а также различными неблагоприятными внешними событиями нефинансового характера. Участник платформы может понести значительные убытки в связи с наступлением событий, составляющих операционный риск. При этом не исключена вероятность утраты всей экономической выгоды Участника платформы от проведения сделок (операций) на Платформе.

6) Риски ликвидности и доходности - риски финансовых потерь, связанные с изменением определенных характеристик инвестиционных инструментов (объектов инвестирования), в том числе вследствие изменения их оценочной (рыночной) стоимости, качественных характеристик, либо изменением конъюнктуры рынка и покупательского спроса.

7) Риски недостижения целей при использовании Платформы - Оператор Платформы не гарантирует сохранение или увеличение капитала при инвестировании через Платформу, равно как и не дает гарантий и(или) заверений лицам, привлекающим инвестиции, в получении финансирования на проекты в полном объеме.

8) Инвестиционные риски - Инвестор может потерять часть или весь капитал, вложенный в проект, в результате того, что заявленные лицом, привлекающим инвестиции, показатели доходности по любым причинам не смогут быть достигнуты. Инвестор самостоятельно несет ответственность за свое решение принять инвестиционное предложение.

9) Риски инвестиционных ограничений - риски Участников платформы, связанные с законодательными ограничениями по максимальным суммам инвестирования и максимальным суммам привлечения инвестиций. Например, для Инвесторов физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и не имеющими статуса квалифицированного инвестора лимит 600 тысяч рублей в год, а для лиц, привлекающих инвестиции с использованием Платформы установлено ограничение по максимальной сумме привлечения инвестиций – не более 1 миллиарда рублей в год. В законодательстве либо в документах эмитентов ценных бумаг (лиц, привлекающих инвестиции) могут быть предусмотрены ограничения и(или) необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами эмитента. Инвестору необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг (Инвестором) его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

10) Риск взимания комиссионных и других сборов - риски Участника платформы, связанные с полной или частичной неосведомленностью об издержках (расходах) при использовании Платформы. Перед принятием решения об акцепте инвестиционного предложения (инвестировании в проект) или принятием решения о размещении ценных бумаг с использованием Платформы, либо опубликованием инвестиционного предложения на Платформе требуется принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые могут взиматься Оператором Платформы в соответствии с тарифами, предусмотренными Правилами платформы для Участников платформы.

11) Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - реализация проекта (инвестиционного предложения) может предполагать участие различных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Участникам платформы, при этом исполнение их обязательств перед другими Участниками платформы в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и (или) фактических действий. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения Участниками платформы своих обязательств по сделкам.

12) Риски неисполнения обязательств – может возникнуть вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств Участником платформы.

13) Риски банковской системы – риски финансовых потерь, связанные с несвоевременным исполнением и(или) неисполнением платежей по операциям на Платформе.

14) Риск упущенной выгоды – риск неполучения прибыли в результате неосуществления Сделки по инициативе любой из сторон Сделки, неосуществления какого-либо мероприятия необходимого для заключения Сделки на Платформе либо недостижением Инвестором своих инвестиционных целей по Сделке. Нет никакой гарантии в том, что увеличение капитала, которого Инвестор хочет добиться, будет достигнуто. Инвестор может потерять часть или все средства, инвестированные на Платформе в определенные Сделки.

15) Риск недобросовестного использования информации – риск финансовых потерь, связанный с использованием информации, размещенной на Платформе. Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой извне информации. Существует риск получения Участником платформы, в том числе Инвестором недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению его интересов. Кроме того, необходимая Участнику платформы информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств, связанных с решением о принятии инвестиционного предложения, либо к невозможности их оценки. Возможны изменения полученной Участником платформы ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами Договора инвестирования обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

16) Технические и технологические риски - риски Участников платформы, связанные с несовершенством и сбоями используемых ими технологий и электронных систем, а также риски, вызванные нарушением нормального режима работы и сбоями средств связи, вычислительных, телекоммуникационных и информационных систем, и (или) программного обеспечения, по причинам не зависящим от Оператора Платформы.

17) Риск, осуществления электронного документооборота – может возникнуть при обмене информацией между Участниками платформы друг с другом и (или) с Оператором Платформы с использованием систем электронной почты и сервисов Платформы при компрометации Логина и Пароля для доступа к электронной почте и к Личному кабинету на Платформе.

18) Риски информационной безопасности - риски финансовых потерь Участников платформы, связанные с возможностью получения третьими лицами несанкционированного доступа к защищаемой информации, например:

- кража пароля и (или) идентификатора доступа или иных конфиденциальных данных, например, CVV/CVC номера карты, ключей электронной подписи/шифровании посредством технических средств и(или) вредоносного кода; и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа.

- установка на устройство вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить критичные операции от имени Участника платформы;

- использования злоумышленником утерянного или украденного телефона (SIM карты) для получения СМС кодов, которые могут применяться Оператором Платформы в качестве дополнительной защиты для несанкционированных финансовых операций, что позволит им обойти защиту.

- кража или несанкционированный доступ к устройству, с которого Вы пользуетесь услугами/сервисами Организации для получения данных и(или) несанкционированного доступа к сервисам Организации с этого устройства;

- получение пароля и идентификатора доступа и(или) кода из СМС и(или) кодового слова и прочих конфиденциальных данных, в т.ч. паспортных данных, номеров счетов и т.д. путем обмана и(или) злоупотребления доверием, когда злоумышленник представляется сотрудником Организации или техническим специалистом или использует иную легенду и просит Вас сообщить ему эти секретные данные; или направляет поддельные сообщения по электронной почте или письмо по обычной почте с просьбой предоставить информацию или совершить действие, которое может привести к компрометации устройства;

- перехват электронных сообщений и получения несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации, если электронная почта используется для информационного обмена в личном кабинете участника платформы. Или в случае получения доступа к вашей электронной почте, отправка сообщений от вашего имени в Организацию.

Несанкционированный доступ третьих лиц к получаемой/передаваемой информации может нарушить режим конфиденциальности, передаваемой/получаемой информации. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Участника платформы убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации об осуществляемых им операциях (сделках) на Платформе.

Риск, связанный с несанкционированным использованием электронной подписи – может возникнуть в случае компрометации ключа Электронной подписи, используемой на Платформе или несанкционированного доступа к средствам Электронной подписи, в результате чего может быть получен документ, порождающий юридически значимые последствия, исходящий от имени лица, ключ электронной подписи которого был скомпрометирован. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Инвестора убытков в связи с компрометацией ключа электронной подписи стороны сделки.

#### 8. Меры по предупреждению рисков информационной безопасности.

1) Конфиденциальность аутентификационных и (или) идентификационных данных Участника платформы, информации о номерах банковских счетов карт и ПИН-кодах, а также любой информации, полученной от Оператора Платформы (в т.ч. пароли, СМС коды, кодовые слова, ключи электронной подписи/шифрования и т.д.).

2) При утере, краже телефона (SIM карты), используемого для получения СМС или доступа к платформе каждый Участник платформы обязан незамедлительно проинформировать об этом факте Оператора Платформы через личный кабинет, либо на электронную почту Оператора Платформы со своей электронной почты, указанной при регистрации на Платформе, и при необходимости сменить пароль для входа на Платформу.

3) Меры, по предупреждению рисков информационной безопасности, направленные на защиту устройства, с которого осуществляется вход на Платформу, в том числе, но не ограничиваясь:

- использование только лицензионного программного обеспечения;
- настройка прав доступа к устройству с целью предотвращения несанкционированного доступа;
- наличие средств защиты и актуальных обновлений средств безопасности (антивирусных программ);
- использовать сложные пароли;
- ограничить доступ к компьютеру, исключить (ограничить) возможность дистанционного подключения к компьютеру третьим лицам.
- активация парольной или иной защиты для доступа к устройству.
- осторожность при получении электронных писем со ссылками и вложениями и при просмотре/работе с интернет-сайтами, чтобы исключить заражение устройства вредоносным кодом, который может получить доступ к любым данным и информационным системам устройстве пользователя.

4) При работе с ключами электронной подписи необходимо:

- использовать для хранения ключей электронной подписи внешние носители, настоятельно рекомендуется использовать специальные защищенные носители ключевой информации (ключевые носители), например: e-token, смарт-карта и т.п.;

- использовать сложные пароли для входа на устройство и для доступа к ключам электронной подписи/ключевым носителям, не хранить пароли открытым виде на компьютере/мобильном устройстве.

5) При подозрении в компрометации ключей электронной подписи/шифрования или несанкционированном движении ценных бумаг, денежных средств или иных финансовых активов необходимо незамедлительно обращаться к Оператору Платформы.

ООО «МагнумИнвест» рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, описанные выше, приемлемыми для Вас, с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Подписывая настоящую Декларацию о рисках, вы подтверждаете, что вами внимательно прочитана и понята настоящая Декларация о рисках и вы осознаете возможность возникновения указанных выше (и не только) рисков. Декларация не имеет цель ограничить Вас в осуществлении операций через Платформу, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к процессу инвестирования, а также выбору инвестиционной стратегии.

Настоящим Инвестор подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с инвестированием с использованием инвестиционной платформы «МагнумИнвест».

Инвестор подтверждает, что он не будет иметь претензий к ООО «МагнумИнвест» в случае возникновения финансовых и(или) имущественных потерь при условии, что ООО «МагнумИнвест» действовало в соответствии с Правилами.

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП

Приложение № 3: Инвестиционное предложение лица, привлекающего инвестиции  
стандартная форма представления Оператору инвестиционной платформы лицом, привлекающим  
инвестиции, информации о себе и своих инвестиционных предложениях

Инвестиционное предложение №	
ЗАЁМЩИК:	
Полное наименование юридического лица либо Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя, дата и место рождения	
ОГРН или ОГРНИП	
ИНН	
КПП (при наличии)	
Адрес регистрации (в соответствии со сведениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	
Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя (при совпадении с адресом регистрации – проставить значение: «тот же»)	
Основной вид деятельности	
Фамилия Имя Отчество руководителя, должность руководителя (для юридического лица)	
Банковские реквизиты	
Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является Юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей	Прилагаются к инвестиционному предложению.

Остальные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
Сведения о текущем рейтинге лица, привлекающего инвестиции, рейтинге инвестиционного предложения, которые присваиваются в соответствии с Правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами Платформы	
Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты такого мониторинга и оценки (если имеются)	
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, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается	Сумма инвестиций, привлеченных заемщиком на платформе в текущем году: _____рублей ___копеек  Текущую информацию смотреть во вкладке "Опыт заемщика"
Минимальная сумма инвестирования - Минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора Инвестирования	
Максимальная сумма инвестирования - Максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается	
Срок действия инвестиционного предложения (дата и точное время)	чч: мм дд. мм. ггг
День прекращения действия инвестиционного предложения	В зависимости от того, какое из событий наступит раньше, Инвестиционное предложение прекращает свое действие:  1)По истечении срока его действия;

	2)В день достижения Максимальной суммы инвестирования.
Дата возврата займа	
Цель займа	
Сведения о проекте, за счёт средств которого планируется погашение/ Целевой источник погашения инвестиций	
Опыт реализации подобных контрактов (при наличии)	
Обстоятельства, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей	
Имеется ли успешный опыт привлечения инвестиций?	по каждому из таких проектов: сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства, наличие/отсутствие незавершенных исполнением денежных и иных обязательств с указанием суммы в рублях.
Имеется ли негативный опыт привлечения инвестиций (при наличии просроченных денежных обязательств)?	по каждому из таких проектов: сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства, наличие/ отсутствие непогашенной задолженности с указанием суммы в рублях.
Обстоятельства, в случае возникновения которых Заёмщик обязан вернуть сумму займа досрочно	В случае ненадлежащего исполнения денежных обязательств по любому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «МагнумИнвест», повлекшего просрочку исполнения денежных обязательств перед инвесторами более чем на 30 (Тридцать) календарных дней, - Заёмщик обязан досрочно вернуть суммы займа по указанному Договору (по которому допущена просрочка), а также всем другим Договорам инвестирования, заключенным с использованием Инвестиционной платформы «МагнумИнвест», (даже в случае отсутствия просрочек по ним), - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня с момента допущенной просрочки, а именно, обязанность по досрочному возврату всех полученных в заём сумм по всем Договорам инвестирования



	<p>на платформе, начиная с 31 (Тридцать первого) календарного дня просрочки по любому и Договоров инвестирования, заключенных с Оператором Платформы.</p> <p>Требование о досрочном погашении Заёмщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заёмщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.</p>
Досрочное погашение займа	Досрочное погашение займа возможно только при условии полного погашения суммы займа. Частичное досрочное погашение суммы займа не допускается.
Проценты за пользование займом	Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых со дня, следующего за днём передачи суммы займа по день возврата включительно.
Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых	%
График возврата суммы займа и уплаты процентов	<p>Сумма займа и начисленных процентов уплачивается (выбрать и указать нужное):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Одновременно с возвратом суммы займа, осуществляемым единовременным платежом.</li> </ul> <p>В конце срока займа – одновременно с возвратом окончательного (последнего) платежа суммы займа (при наличии периодических платежей по возврату суммы займа).</p>
Повышенные проценты	Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.
Ставка повышенных процентов	%
Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств	Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа.
Ставка штрафа в процентах от суммы предоставленного займа	%

<p>Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</p>	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заёмщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заёмщиком):</p> <p>в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заёмщика;</p> <p>во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заёмными средствами (займом);</p> <p>в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заёмных средств);</p> <p>в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заёмными средствами (займом) и(или) просрочку уплаты процентов;</p> <p>в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа.</p> <p>В шестую – иные платежи (при наличии).</p>
<p>Досудебный порядок урегулирования спора</p>	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон.</p> <p>Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <p>- в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии;</p> <p>в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты, используемого Оператором, на адрес электронной почты Заёмщика, указанный в Оферте.</p>
<p>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</p>	<p>_____@_____</p>

<p>Договорная подсудность</p>	<p>При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в любом из районных судов в г. Ижевск Удмуртской Республики, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению мировым судьёй любого судебного участка в городе Ижевск Удмуртской Республики, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
<p>Прочие условия Инвестиционного предложения</p>	<p>Указать прочие условия, учитывая положения Правил</p>
<p>Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения</p>	<p>Основной целью привлечения инвестиций является пополнение межпроектного капитала в связи с осуществлением Заёмщиком деятельности в качестве застройщика/ девелоперской компании по созданию жилой недвижимости/ проектирования в сфере строительства /инженерных изысканий в сфере строительства/ деятельности по созданию или реконструкции объектов недвижимости или инфраструктуры/ покупке и продаже объектов недвижимости/ аренде и управлению собственным или арендованным недвижимым имуществом.</p> <p>Обстоятельствами, которые влияют на успешное исполнение обязательств по указанным обязательствам является объективные факты деятельности Заёмщика, как то: (указать, например: надлежащее исполнение сотрудниками Заёмщика своих трудовых обязанностей, исполнение обязанностей лицами, привлекаемыми Заёмщиком для исполнения обязательств по заключаемым договорам, качество приобретаемых материалов, и иные риски, возникающие при осуществлении предпринимательской деятельности.)</p>

Приобретение имущественных прав лицом, контролирующим Заёмщика	Контролирующее лицо принимает/не принимает на себя обязательство по приобретению имущественных прав у Инвесторов.
Предупреждение о рисках	Настоящим предупреждаем, что в случае реализации предпринимательских рисков и наступления неплатежеспособности Заёмщика, инвестиция может быть потеряна, и (или) возникнет невозможность продажи имущественных прав, либо имущественные права, приобретенные в ходе инвестирования, могут быть реализованы по стоимости, отличной от их номинальной стоимости.
Вознаграждение Оператора	<p>Перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы осуществляется из сумм, собранных по инвестиционному предложению:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Часть займа, равная сумме комиссии Оператора - на счет Оператора в счет оплаты услуг Оператора согласно тарифам,</li> <li>• Оставшаяся часть суммы займа - на расчетный счёт Заёмщика.</li> </ul> <p>Подписанием Инвестиционного предложения Заёмщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения Оператору Платформы указанным способом.</p> <p>При этом такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заёмщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заёмщику (ч. 5 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации).</p>

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС ЗАЁМЩИКА

Номер телефона	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

## Приложение № 4: Акцепт инвестиционного предложения (оферты)

№

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заёмщика,

1) **Закрываю Договор инвестирования** на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы «МагнумИнвест»;

2) **Поручаю Оператору перечислить Заёмщику сумму займа** за счет моих средств, находящихся на Номинальном счёте, бенефициаром которого я являюсь;

3) В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет \_\_\_\_\_ рублей.

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные и(или) ИНН <sup>1</sup>	
Сумма инвестирования	
Заёмщик (наименование, ИНН)	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕСТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП

<sup>1</sup> Если инвестором является физическое лицо – указываются паспортные данные и ИНН. Если инвестором является индивидуальный предприниматель или юридическое лицо – указывается ИНН.

## Приложение № 5: Тарифы

### **ООО «МагнумИнвест»** за использование системы МагнумИнвест

1. Размер комиссии Оператора определяется как процент от суммы денежных средств, перечисленных Заёмщику на основании Инвестиционного предложения, и зависит от следующих факторов: срока, на который привлекается Заём, прогнозов о платежеспособности Заёмщика, ликвидности предмета обеспечения (в случае, если применимо) и основных бизнес-процессов лица, предоставляющего обеспечение (в случае, если применимо).

2. Размер комиссии Оператора определяется Оператором единолично в диапазоне от 1% до 8%, в момент принятия решения Оператором об одобрении заявки Заемщика, и указывается для лица, привлекающего инвестиции в его Личном кабинете на Платформе при публикации Инвестиционного предложения.

Лицо, привлекающее инвестиции, выражает свое согласие с размером комиссии Оператора, взимаемой для размещаемого Инвестиционного предложения, путем подписания и публикации такого Инвестиционного предложения на Платформе.

В случае досрочного возврата Займа размер комиссии не подлежит пересмотру и не зависит от фактического срока пользования денежными средствами.

3. В случае, если Заёмщик не возвращает сумму займа в срок, Заёмщик выплачивает единоразовый штраф в размере 3% от всей суммы полученного, но не возвращенного в срок Займа.

Приложение № 6 Выписка из реестра Договоров инвестирования  
Инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

Лист А

Инвестору

Выписка из реестра Договоров инвестирования инвестиционной платформы «МагнумИнвест»	
<b>Наименование Договора</b>	Договор инвестирования
<b>Номер Договора</b>	_____ <sup>2</sup>
<b>Дата договора</b>	
<b>Наименование Заёмщика</b>	
<b>ИНН / ОГРН</b>	
<b>Адрес</b>	
<b>Единоличный исполнительный орган</b>	
<b>Банковские реквизиты</b>	
<b>Сумма займа</b>	_____ <sup>3</sup> _____ <sup>4</sup>
<b>Срок возврата займа</b>	
<b>Цель займа</b>	
<b>Обеспечение возвратности</b>	
<b>График погашения задолженности</b>	
<b>Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заёмщик обязан вернуть сумму займа досрочно<sup>5</sup></b>	
<b>Досрочное погашение займа</b>	
<b>Проценты за пользование займом</b>	
<b>Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых</b>	
<b>Повышенные проценты<sup>6</sup></b>	
<b>Ставка повышенных процентов</b>	

<sup>2</sup> Номер договора инвестирования

<sup>3</sup> Сумма договора инвестирования инвестора, которому представлена настоящая выписка

<sup>4</sup> Сумма транша на указанную в выписке дату договора

<sup>5</sup> В случае ненадлежащего исполнения денежных обязательств по любому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «МагнумИнвест», повлекшего просрочку исполнения денежных обязательств перед инвесторами более чем на 30 (Тридцать) календарных дней, - Заёмщик обязан досрочно вернуть суммы займа по указанному Договору (по которому допущена просрочка), а также всем другим Договорам инвестирования, заключенным с использованием Инвестиционной платформы «МагнумИнвест», (даже в случае отсутствия просрочек по ним), - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня с момента допущенной просрочки, а именно, обязанность по досрочному возврату всех полученных в заём сумм по всем Договорам инвестирования на платформе, начиная с 31 (Тридцать первого) календарного дня просрочки по любому и Договоров инвестирования, заключенных с Оператором Платформы. Требование о досрочном погашении Заёмщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заёмщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.

<sup>6</sup> Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.

<b>Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств</b>	
<b>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</b>	
<b>Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</b>	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заёмщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заёмщиком):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заёмщика;</li> <li>● во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);</li> <li>● в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств);</li> <li>● в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;</li> <li>● в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа.</li> <li>● В шестую – иные платежи (при наличии).</li> </ul>
<b>Досудебный порядок урегулирования спора</b>	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон. Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии;</li> <li>● в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты, используемого Оператором, на адрес электронной почты Заёмщика, указанный в Оферте.</li> </ul>
<b>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</b>	
<b>Договорная подсудность</b>	
<b>Вознаграждение Оператора</b>	<p>Размер вознаграждения в процентах от суммы займа:_____.</p> <p>Перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы осуществляется из сумм, собранных по инвестиционному предложению:</p> <p>-Часть займа, равная сумме комиссии Оператора - на счет Оператора в счет оплаты услуг Оператора согласно тарифам,</p> <p>- Оставшаяся часть суммы займа - на расчетный счёт Заёмщика.</p>



	<p>Подписанием Инвестиционного предложения Заёмщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения Оператору Платформы указанным способом.</p> <p>При этом такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заёмщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заёмщику (ч. 5 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации).</p>
<p><b>Сведения об Инвесторах, заключивших Договор инвестирования с Заёмщиком</b></p>	<p>Сведения об Инвесторах приведены в приложении №1</p>

Настоящая выписка<sup>7</sup> из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и Заёмщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)

Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

Должность

---

Подпись, инициалы, фамилия

<sup>7</sup> Настоящая выписка актуальна на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Выписка по иным инвестициям инвестора (при их наличии) сформирована отдельно и доступна в личном кабинете Инвестора.

**Приложение № 1 к Выписке из реестра договоров Инвестиционное предложение №**

\_\_\_\_\_ (транш от «\_\_»\_\_20\_\_)

**1. Инвесторы - физические лица**

ФИО	паспорт	адрес	сумма инвестиций
**** * *****	**** * *****	*****	
<i>Указываются общие сведения об инвестициях инвесторов- физических лиц без указания персональных данных: о количестве инвесторов и общей сумме инвестиций</i>			

**2. Инвесторы-индивидуальные предприниматели**

ФИО	паспорт	ОГРНИП	адрес	сумма инвестиций

**3. Инвесторы- юридические лица**

Наименование	ИНН	ОГРН	адрес	сумма инвестиций

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и Заёмщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)

Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

Должность

\_\_\_\_\_  
Подпись, инициалы, фамилия

Выписка из реестра Договоров инвестирования инвестиционной платформы «МагнумИнвест»	
<b>Наименование Договора</b>	Договор инвестирования
<b>Номер Договора</b>	
<b>Дата договора</b>	
<b>Наименование Заёмщика</b>	
<b>ИНН / ОГРН</b>	
<b>Адрес</b>	
<b>Единоличный исполнительный орган</b>	
<b>Банковские реквизиты</b>	
<b>Сумма займа</b>	
<b>Срок возврата займа</b>	
<b>Цель займа</b>	
<b>Обеспечение возвратности</b>	
<b>График погашения задолженности</b>	
<b>Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заёмщик обязан вернуть сумму займа досрочно<sup>8</sup></b>	
<b>Досрочное погашение займа</b>	
<b>Проценты за пользование займом</b>	
<b>Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых</b>	
<b>Повышенные проценты<sup>9</sup></b>	
<b>Ставка повышенных процентов</b>	
<b>Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств</b>	
<b>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</b>	

<sup>8</sup> В случае ненадлежащего исполнения денежных обязательств по любому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «МагнумИнвест», повлекшего просрочку исполнения денежных обязательств перед инвесторами более чем на 30 (Тридцать) календарных дней, - Заёмщик обязан досрочно вернуть суммы займа по указанному Договору (по которому допущена просрочка), а также всем другим Договорам инвестирования, заключенным с использованием Инвестиционной платформы «МагнумИнвест», (даже в случае отсутствия просрочек по ним), - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня с момента допущенной просрочки, а именно, обязанность по досрочному возврату всех полученных в заём сумм по всем Договорам инвестирования на платформе, начиная с 31 (Тридцать первого) календарного дня просрочки по любому и Договоров инвестирования, заключенных с Оператором Платформы. Требование о досрочном погашении Заёмщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заёмщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.

<sup>9</sup> Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.

<p><b>Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</b></p>	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заёмщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заёмщиком):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заёмщика;</li> <li>● во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);</li> <li>● в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств);</li> <li>● в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;</li> <li>● в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа.</li> <li>● В шестую – иные платежи (при наличии).</li> </ul>
<p><b>Досудебный порядок урегулирования спора</b></p>	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон. Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии;</li> <li>● в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты, используемого Оператором, на адрес электронной почты Заёмщика, указанный в Оферте.</li> </ul>
<p><b>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</b></p>	
<p><b>Договорная подсудность</b></p>	
<p><b>Вознаграждение Оператора</b></p>	<p>Размер вознаграждения в процентах от суммы займа: _____.</p> <p>Перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы осуществляется из сумм, собранных по инвестиционному предложению:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Часть займа, равная сумме комиссии Оператора - на счет Оператора в счет оплаты услуг Оператора согласно тарифам,</li> <li>● Оставшаяся часть суммы займа - на расчетный счёт Заёмщика.</li> </ul> <p>Подписанием Инвестиционного предложения Заёмщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения Оператору Платформы указанным способом.</p>

	При этом такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заёмщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заёмщику (ч. 5 ст. 807 Гражданского кодекса Российской Федерации).
<b>Сведения об Инвесторах, заключивших Договор инвестирования с Заёмщиком</b>	Сведения об Инвесторах приведены в приложениях №№__

Настоящая выписка<sup>10</sup> из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и Заёмщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)

Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

Должность

---

Подпись, инициалы, фамилия

<sup>10</sup> Настоящая выписка актуальна на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.. Выписка по иным инвестициям инвестора (при их наличии) сформирована отдельно и доступна в личном кабинете Инвестора.

Приложение № \_\_\_\_ к Выписке из реестра договоров Инвестиционное предложение №

\_\_\_\_\_ (транш от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ 20\_\_)

1. Инвесторы - физические лица

ФИО	паспорт	адрес	сумма инвестиций

2. Инвесторы-индивидуальные предприниматели

ФИО	паспорт	ОГРНИП	адрес	сумма инвестиций

3. Инвесторы- юридические лица

Наименование	ИНН	ОГРН	адрес	сумма инвестиций

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и Заёмщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы «МагнумИнвест» (ч. 7 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)

Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы «МагнумИнвест»

Должность

\_\_\_\_\_  
Подпись, инициалы, фамилия

## Приложение № 7: Регламент о признании инвестора - физического лица квалифицированным инвестором

1. Регламент о признании физических лиц квалифицированными инвесторами (далее по тексту – Регламент), Общества с ограниченной ответственностью «МагнумИнвест» (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480), далее по тексту – Оператор Платформы, Общество) определяет порядок признания квалифицированными инвесторами физических лиц, имеющих намерение осуществлять инвестиции с использованием инвестиционной платформы (далее по тексту Инвестор-ФЛ), и устанавливает:

- требования, которым должен соответствовать Инвестор-ФЛ для признания его квалифицированным инвестором;
- порядок принятия решения Оператором Платформы о признании Инвестора-ФЛ квалифицированным инвестором;
- перечень документов, подтверждающих соответствие Инвестора-ФЛ законодательным требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
- порядок предоставления Оператору Платформы документов, подтверждающих соответствие Инвестора-ФЛ законодательным требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
- процедуру проверки Оператором Платформы соответствия Инвестора-ФЛ законодательным требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
- срок принятия решения о признании или об отказе в признании Инвестора-ФЛ квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;
- порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Указанием Банка России от 29.04.2015 №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»

3. Признание физического лица квалифицированным инвестором производится Оператором Платформы только в отношении физического лица, которое:

- заключило с Оператором Платформы договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном Правилами платформы, и получило статус Участник платформы (Инвестор);
- направило Оператору Платформы соответствующее Заявление о признании участника платформы - инвестора квалифицированным инвестором (далее по тексту – Заявление о признании квалифицированным инвестором). Указанное заявление формируется физическим лицом, имеющим статус «Инвестор» (далее по тексту – Заявитель) по установленной форме в Личном кабинете инвестора, подписывается электронной подписью Заявителя и направляется Оператору Платформы посредством Личного кабинета инвестора.
- предоставило Оператору Платформы все необходимые документы, подтверждающие его соответствие требованиям, указанным в п.5 настоящего Регламента.

4. Заявитель может быть признан квалифицированным инвестором, если он соответствует одному из указанных ниже требований:

1) общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это физическое лицо и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица, составляет не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей. При определении общей стоимости указанных ценных бумаг и(или) иных финансовых инструментов учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные таким физическим лицом в доверительное управление (брокеру или Управляющей компании ПИФ);

2) имеет опыт работы в российской и(или) иностранной организации, которая осуществляет (осуществляла) сделки с ценными бумагами и(или) иными финансовыми инструментами: не менее 2 (двух) лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в силу закона в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и 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 операции с ценными бумагами и(или) финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

3) совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 000 000 (шести) миллионов рублей;

4) размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 000 000 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;

- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- ценные бумаги, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление;

5) имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, либо любой из следующих сертификатов:

- сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)",
- сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)",
- сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

либо подтвержденную квалификацию в сфере финансовых рынков, при этом в качестве квалификации в сфере финансовых рынков рассматривается квалификация только по профессиональным стандартам «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

5. Перечень документов, предоставляемых Заявителем Оператору Платформы для признания Заявителя квалифицированным инвестором.

1) Заявление о признании квалифицированным инвестором.



2) Документы, подтверждающих соответствие физического лица законодательным требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором.

3) Документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, либо документы, подтверждающие передачу физическим лицом финансовых инструментов в доверительное управление:

- выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае хранения ценных бумаг в реестре);
- выписки со счета депо (в случае хранения ценных бумаг в депозитории);
- выписки с лицевого счета в кредитной организации, иностранном банке (в случае подтверждения информации о денежных средствах и суммы начисленных процентов, находящихся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях и (или) в иностранных банках, информации о требованиях к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла);
- отчет брокера, подтверждающий наличие открытых позиций по фьючерсным и опционным контрактам либо отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами;
- иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, общая стоимость которых, рассчитанная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, составляет не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей.

Выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг (со счетов депо) должна подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Оператору Платформы.

Отчет брокера также представляется на дату не ранее, чем 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Оператору Платформы.

Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 (десять) рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору Платформы.

Выписка со счета депо представляется на дату не ранее, чем 3 (три) рабочих дня до даты предоставления соответствующих документов Оператору Платформы.

Выписка с банковского счета должна подтверждать остаток денежных средств на дату не ранее, чем за 3 (три) календарных дня до даты предоставления соответствующих документов Оператору Платформы.

Отчет(ы) брокера(ов) доверительных управляющих и(или) иные документы (договоры купли-продажи, мены и т.д.), подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, при этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей.

4) Документы, подтверждающие опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами:

- копия трудовой книжки;
- оригиналы или копии должностных инструкций, заверенные работодателем, по каждой из должностей в организациях или иные документы, подтверждающие, что работа Клиента непосредственно связана с совершением операций с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками;
- нотариально заверенная или заверенная организацией копия лицензии либо иного документа организации, работником которой является Клиент, подтверждающего, что организация

является квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при необходимости);

- копии лицензий организаций (при условии лицензирования вида деятельности), записи, которых содержатся в трудовой книжке лица, если такие организации могут входить в перечень, указанный в пункте 2 статьи 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций;

- документы, подтверждающие факт совершения российской и (или) иностранной организацией, не являющейся квалифицированным инвестором в силу п. 2 статьи 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в которой работал (работает) Заявитель, сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами.

5) Диплом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (нотариально удостоверенная копия или оригинал и копия, удостоверенная соискателем на статус квалифицированного инвестора).

6) аттестаты и сертификаты, подтверждающие соответствие физического лица требованиям пп.5 п.4 настоящего Регламента.

6. Оператор Платформы осуществляет анализ представленных Заявителем документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для его признания квалифицированным инвестором, и принимает решение о признании, либо отказе в признании такого Заявителя квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления Заявления о признании квалифицированным инвестором с приложением полного комплекта документов, согласно пунктам 3 - 5 настоящего Регламента.

7. Оператор Платформы имеет право запросить у Заявителя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока рассмотрения документов, указанного в пункте 6 настоящего приложения, приостанавливается с даты направления Оператором соответствующего запроса Заявителю до даты предоставления им Оператору Платформы полного комплекта документов. В случае не предоставления Заявителем запрашиваемых Оператором Платформы документов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Оператором Платформы соответствующего запроса Оператор Платформы вправе отказать в признании Заявителя квалифицированным инвестором.

8. В случае принятия Оператором Платформы решения о признании Заявителя квалифицированным инвестором соответствующее уведомление направляется такому лицу через Личный кабинет инвестора в электронном виде, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в реестр квалифицированных инвесторов.

9. Оператор вправе отказать в признании Заявителя квалифицированным инвестором по следующим основаниям:

- несоответствие порядка оформления и (или) порядка подачи Заявления о признании квалифицированным инвестором, в том числе отсутствие в указанном заявлении сведений, наличие которых предусмотрено формой заявления, содержащейся в Личном кабинете инвестора и требованиями Оператора Платформы к заполнению данного заявления;

- в документах, представленных Заявителем, содержится неверная, неполная или противоречивая информация;

- Заявителем представлен неполный комплект документов либо документы представлены в ненадлежащей форме;

- в результате проверки документов, представленных Заявителем, Оператором Платформы выявлено его несоответствие законодательным требованиям к квалифицированным инвесторам;
- у Оператора Платформы возникли сомнения в подлинности одного или нескольких документов, представленных Заявителем, в том числе в подлинности подписи или печати, проставленной на документах.

10. В случае принятия Оператором Платформы решения об отказе в признании Заявителя квалифицированным инвестором не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения Заявителю направляется уведомление об отказе через Личный кабинет инвестора в электронном виде, подписанное КЭП Оператора Платформы, с указанием причин такого отказа. Оператор Платформы не несет ответственности за отказ в признании квалифицированным инвестором.

11. Оператор Платформы осуществляет хранение документов, представленных Заявителем в целях признания его квалифицированным инвестором, при этом в случае принятия Оператором Платформы решения об отказе в признании Заявителя квалифицированным инвестором указанные документы ему не возвращаются.

12. Инвестор, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Оператору Платформы с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора. Указанное заявление формируется физическим лицом, имеющим статус «Квалифицированный Инвестор» (далее по тексту – Заявитель) по установленной форме в Личном кабинете инвестора, подписывается электронной подписью Заявителя и направляется Оператору Платформы посредством Личного кабинета инвестора. Соответствующие изменения в реестр квалифицированных инвесторов вносятся Оператором Платформы не позднее следующего рабочего дня с даты получения Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора. Оператор Платформы не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения записи об исключении из реестра квалифицированных инвесторов Инвестора направляет Инвестору уведомление об исключении его из реестра квалифицированных инвесторов через Личный кабинет инвестора в электронном виде, подписанное КЭП Оператора Платформы.

13. Ответственность за достоверность документов, представленных Заявителем Оператору Платформы в целях признания его квалифицированным инвестором, а также содержащейся в них информации, несет Заявитель. В случае признания Заявителя квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации последствия, предусмотренные пунктом 6 статьи 3 и частью 8 статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не применяются. Признание Инвестора-ФЛ квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием для недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

14. В случае, если информация, предоставленная Заявителем для целей присвоения статуса квалифицированного инвестора не соответствует действительности, такой Инвестор не вправе предъявлять Оператору Платформы какие-либо претензии по сделкам на Платформе.

15. Предоставление выписки из Реестра, содержащей информацию об Инвесторе как квалифицированном инвесторе осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса от лица, признанного квалифицированным инвестором, через Личный кабинет инвестора.

16. Оператор Платформы предоставляет в Банк России сведения о квалифицированных инвесторах в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

Приложение №1  
к Регламенту присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора  
В ООО «МагнумИнвест»

**ЗАЯВЛЕНИЕ №**  
**о признании физического лица квалифицированным инвестором для целей осуществления**  
**инвестиций на инвестиционной платформе «МагнумИнвест»**

Сведения о физическом лице, именуемом далее «Инвестор»:

1	ФИО Инвестора	
2	Паспортные данные	
3	Адрес регистрации	
4	Телефон	
5	Электронная почта	

1. Настоящим я подтверждаю свое желание быть признанным квалифицированным инвестором при оказании мне услуг по содействию в инвестировании на инвестиционной платформе «МагнумИнвест».

2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств ООО «МагнумИнвест» 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:

1) Владение ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами и их общая рыночная стоимость не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей. Подтверждением может служить выписка с брокерского счета.

Укажите какие документы подтверждают соответствие выбранному критерию квалифицированного инвестора.

*Документы должны быть датированы датой не ранее одного месяца до представления*

- Отчет/отчеты о деятельности доверительного управляющего
- Выписка/выписки со счета депо
- Выписка/выписки из реестра акционеров
- Акт/акты передачи денежных средств и(или) ценных бумаг в доверительное управление
- Отчеты/документы, подтверждающие заключение на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
- Иные документы

2) Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

Является ли та организация, в которой работал инвестор, квалифицированным инвестором? \*

\* организация является квалифицированным инвестором, если соответствует критериям, установленным в ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

В течение последних 5-ти лет перед обращением, была ли работа непосредственно связана 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, на протяжении более 2-ух (для утвердительного ответа на первый вопрос) или 3-х лет (без утвердительного ответа на первый вопрос)?

Если хотя бы на второй вопрос ответ утвердительный -

Копия должностной инструкции, заверенная работодателем

Письмо компании–работодателя с указанием должностных обязанностей

Копия трудовой книжки, заверенная работодателем

Бухгалтерский баланс организации за период работы в ней заявителя

Документы, подтверждающие осуществление организацией-работодателем сделок с финансовыми инструментами, в том числе отчеты брокера

Иной документ

Если на первый вопрос ответ утвердительный -

Копии документов, подтверждающих, что организация-работодатель является квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в том числе копии лицензий)

3) Совершал(а) сделки с ценными бумагами и (или) заключал(а) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (Четыре) квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей.

Выписка с брокерского счета/отчет брокеров

Выписка со счета депо/выписки об операциях из реестра акционеров, датированные не позднее 1 (Одного) месяца до даты предоставления

Отчет /документ, подтверждающий заключение на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

- Договоры купли-продажи ценных бумаг
- Внебиржевые опционные и форвардные контракты
- Иные документы, подтверждающие совершение сделок финансовыми инструментами

4) Размер принадлежащего имущества составляет не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей.

- Выписка со счета депо
- Выписка с металлического счета
- Выписка с банковского счета/депозита
- Выписка из реестра акционеров
- Акт передачи денежных средств и(или) ценных бумаг в доверительное управление
- Отчет, подтверждающий заключение на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
- Отчет о деятельности доверительного управляющего
- Иной документ

5) Образование

Документы, подтверждающие образование, с целью признания квалифицированным инвестором:

- Квалификационный аттестат страхового актуария
- Сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)"
- Квалификационный аттестат аудитора
- Свидетельство о квалификации в сфере финансовых рынков, выданное в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»
- Диплом государственного образца о высшем экономическом образовании, выданный организацией, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
- Сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)"
- Сертификат "Financial Risk Manager (FRM)"
- Копия лицензии организации, легализованной на территории РФ и письмо организации о возможных видах деятельности в соответствии с лицензией (для иностранных организаций)

Копия лицензии организации, являющей профессиональным участником рынка ценных бумаг, заверенная подписью уполномоченного лица и печатью организации (для российских организаций)

Копии лицензий организаций, выдавших вышеуказанные документы

Письмо организации о возможных видах деятельности в соответствии с лицензией

Иной документ

4. В подтверждение указанной в п. 3 информации прилагаю документы, отмеченные в соответствующих графах.

5. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- Я осведомлен(а) 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» в отношении неквалифицированных инвесторов;

- Информация, предоставленная мной в ООО «МагнумИнвест» 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 ООО «МагнумИнвест» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

6. Я поручаю ООО «МагнумИнвест» разместить в моем личном кабинете документы, содержащие информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления ООО «МагнумИнвест» действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений о признании меня квалифицированным инвестором или об отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕСТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП

## Приложение № 8: Робот инвестирования

1. Робот инвестирования – способ автоматического заключения Договоров инвестирования, реализуемый техническими средствами Платформы посредством размещения Инвестором бессрочного акцепта неограниченному кругу Заёмщиков, в соответствии с которым осуществляется многократный повторяющийся акцепт Инвестиционных предложений Заёмщиков, соответствующих установленным Инвестором критериям и ограничениям.

2. Сумма, подлежащая инвестированию в режиме Робота инвестирования, устанавливается в Заявлении о подключении робота инвестирования (форма А) и распределяется между Инвестиционными предложениями, отвечающими критериям и ограничениям, установленным в Заявлении о подключении робота инвестирования.

3. Робот инвестирования активируется подписанием средствами простой электронной подписи Заявления о подключении робота инвестирования (форма А) и действует до его отмены на основании Заявления об отключении робота инвестирования (форма Б).

4. В целях документального подтверждения заключения Договора инвестирования с использованием Робота инвестирования Оператор по поручению Инвестора техническими средствами платформы формирует акцепт по форме Приложения №4 к правилам, в котором указывается, что акцепт сформирован при помощи функционала Робота инвестирования, и в таком акцепте указывается номер постоянно действующего акцепта.

5. Инвестор устанавливает максимальную совокупную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит). Общий лимит является возобновляемым - после погашении задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, заключенных посредством Робота инвестирования, происходит заключение новых Договоров инвестирования с Заёмщиками, отвечающими установленным Инвестором критериям в пределах Общего лимита.

6. Инвестор устанавливает максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заёмщика (Лимит на Заёмщика), а также максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), который может быть определен как фиксированная сумма, либо как процент от Максимальной суммы займа, либо как процент от Максимальной суммы займа, но не более фиксированной суммы.

7. Минимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей.

8. Инвестор вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей,

в отношении которых заключение договоров инвестирования в режиме Робота запрещено (черный список Заёмщиков). Черный список формируется отдельно для каждого личного кабинета Инвестора и применяется ко всем Роботам инвестирования, подключенным в рамках такого кабинета.

9. Инвестор при заполнении каждого Заявления о подключении робота инвестирования вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых допускается инвестирование в режиме Робота (белый список Заёмщиков). Белый список формируется применительно к конкретному отдельному Роботу, заключение договоров инвестирования посредством такого Робота с лицами, не указанными в белом списке, не допускается.



**Заявление  
о подключении робота инвестирования**  
(постоянно действующий акцепт)  
№ (номер акцепта)

1. Направляю настоящий постоянно действующий Акцепт инвестиционных предложений в адрес Оператора и всех Заёмщиков, Инвестиционные предложения которых отвечают следующим критериям:

Название робота инвестирования (формируется инвестором произвольно)	XXXX
ID робота инвестирования (уникальный код, который формируется средствами Платформы)	XXXX
Максимальная совокупная сумма денежных средств Инвестора, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит), руб.	руб.
Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заёмщика (Лимит на Заёмщика), руб.	руб.
Максимальное единовременное количество договоров инвестирования, заключенных с одним Заёмщиком, штук	шт.
Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), руб. (выбрать нужный вариант):	Фиксированная сумма: XXX, XX руб. Процент от Максимальной суммы займа: X, X%. (указанной в инвестиционном предложении) Наименьшая сумма из двух: Фиксированная сумма: XXX, XX руб.; Процент от Максимальной суммы займа X, X%. (указанной в инвестиционном предложении)
ИНН Заёмщика	значение
Ставка по займу	от XX% до XX%
Срок займа	от XX до XXX дней
Займы индивидуальным предпринимателям	Да / Нет
Займы юридическим лицам	Да / Нет
Срок существования юридического лица, начиная с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о создании/ срок осуществления предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, начиная с момента внесения в ЕГРИП последней актуальной записи о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя	от X лет
Возраст единоличного исполнительного органа Заёмщика	от XX до XX лет

Количество займов, возвращенных Заёмщиком на Платформе, штук	от X шт.
Максимальная длительность просрочки у Заёмщика по займам на Платформе (учитывается один заем, по которому была допущена максимальная просрочка. С другими займами не суммируется)	до X дней
Белый список Заёмщиков	-----
Чёрный список Заёмщиков	В соответствии с заявлением №-----
Поручительство участника Заёмщика, имеющего долю более или равную 50% в уставном капитале. Данный параметр не применяется к займам индивидуальных предпринимателей, поскольку гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом (ст. 24 ГК РФ)	Да / Нет

2. Поручаю Оператору сформировать отдельный акцепт по форме В на каждое Инвестиционное предложение, отвечающее заданным критериям, с обязательным указанием номера настоящего постоянно действующего акцепта.

При погашении задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, заключенных в режиме Робота инвестирования, поручаю Оператору акцептовать новые Инвестиционные предложения в целях достижения Общего лимита.

3. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, поручаю Оператору перечислить Заёмщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счёте, бенефициаром которого я являюсь.

4. В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет \_\_\_\_\_ рублей.

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

**Заявление  
об отключении работа инвестирования  
№**

Настоящим отзываю постоянно действующий акцепт №

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

**АКЦЕПТ**  
**Инвестиционного предложения (оферты) №**

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заёмщика,

1. Заключаю Договор инвестирования на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы «МагнумИнвест»;

2. Поручаю Оператору перечислить Заёмщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счёте, бенефициаром которого я являюсь;

В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет \_\_\_\_ рублей.

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	
Сумма инвестирования	
Заёмщик (наименование, ИНН)	

Настоящий акцепт сформирован при помощи Робота инвестирования на основании постоянного действующего акцепта, который был подписан следующей СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕСТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

**Заявление  
о включении отдельных Заёмщиков в черный список  
№**

Настоящим прошу не заключать договоров инвестирования в режиме Робота инвестирования в отношении следующих Заёмщиков:

Наименование	ИНН

Указанные ограничения прошу применять в рамках личного кабинета, принадлежащего следующему лицу:

Наименование	ИНН

Инвестор (ФИО/наименование)	
Паспортные данные или ИНН, а также адрес	

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового Оператора	

ИНВЕСТИТОР ПОДПИСАНО ЭЦП

## Приложение № 9: Политика отбора заявок

Обязательные условия размещения заявки

- Срок займа:

Согласно Инвестиционному предложению, но не более 3 лет. Оператор вправе отклонить размещение инвестиционного предложения в связи с наличием внутренних проверочных процедур Заёмщика и заявки Заёмщика.

- Минимальная сумма займа 500 000 рублей (или менее по решению Оператора Платформы)

- Сферой деятельности заёмщика или группы компаний, в которую он входит, является: создание или реконструкция объектов недвижимости или инфраструктуры; и (или) покупка и продажа объектов недвижимости; и (или) аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

- У генерального директора, учредителей (доля 25%+), а также компании-Заёмщика:
  - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о задолженности по кредитам и займам

- на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о иной задолженности >100 000 рублей

- У генерального директора Заёмщика (либо директора управляющей компании Заёмщика), учредителей отсутствует неснятая или непогашенная судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления.

- У Заёмщика на сайте [kad.arbitr.ru](http://kad.arbitr.ru) отсутствует информация

- об исках (любой статус) к Заёмщику по кредитам и займам

- об иных исках (статусы: вынесено, обжалуются), создающих угрозу, по мнению

Оператора, исполнению обязательств перед Инвесторами.

Оператор Платформы вправе, при усмотрении рисков для инвесторов, препятствующих по мнению Оператора, к размещению заявки Заёмщика на Платформе – отклонить заявку Заёмщика от размещения на Платформе, а размещенную заявку – вправе приостановить (в том числе – прекратить к размещению) без возмещения каких-либо убытков и(или) привлечения к какой-либо ответственности перед Заёмщиком.

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

1. По вопросам выдачи и погашения займов Оператор общается по личному телефону с руководителем (ЕИО), а также с любым учредителем (доля 25%+)
2. За 14 календарных дней до плановой даты гашения Заёмщику направляется СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения.
3. За 7 календарных дней до плановой даты гашения Заёмщику направляется повторное СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения.
4. За 5 рабочих дней и в дату планового погашения с Заёмщиком Оператор связывается по телефону с представителями Заёмщика.
5. В случае выхода (планируемого выхода) на просрочку у Заёмщика запрашивается информационное письмо с описанием причины выхода на просрочку и плановым графиком её погашения.
6. В случае неконтактности Заёмщика Оператор использует альтернативные каналы связи для установления контакта с Заёмщиком.
7. В отношении задолженности Заёмщиков, по управлению задолженностью которых между Заёмщиком и Оператором и(или) между Оператором и Банком, в котором открыт банковский счет Заёмщика, – заключено соответствующее соглашение (пакет соглашений) по управлению задолженностью Заёмщика – Оператором осуществляются действия направленные на перечисление суммы задолженности на номинальный счет Оператора Платформы, с целью их дальнейшего распределения инвесторам.
8. На 5 день просрочки Оператор публикует для инвесторов все доступные контактные данные Заёмщика.
9. На 5 день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор передает данные в Бюро кредитных историй о данном факте.
10. На 15 день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор направляет досудебную претензию Заёмщику.
11. С 30 дня просрочки по 60 день просрочки - подается исковое заявление в суд.
12. После получения исполнительного листа Оператор организует его направление в банки, где у Заёмщика открыты расчетные счета, а также инициирует исполнительное производство.
13. Набор конкретных мер, предпринимаемых Оператором, их сочетание, - могут варьироваться Оператором в зависимости от специфики ситуации, а также в зависимости от наличия заключенных соглашений, указанных пунктом 7. Настоящей Политики.

## Приложение № 11: Декларация о рисках инвестиционной платформы

1. Декларация о рисках инвестиционной платформы (далее - Декларация о рисках) ООО «МагнумИнвест» (ИНН 1841096768, ОГРН 1201800024480) далее по тексту – Оператор Платформы, Общество) разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), согласно положениям Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Для целей Декларации о рисках под риском понимается возможность наступления какого-либо события, способного повлечь за собой финансовые, либо нефинансовые потери при привлечении инвестиций на Платформе (для Лица, привлекающего инвестиции) либо при осуществлении инвестирования с использованием Платформы (для Инвестора). Иные термины, определения и сокращения применяются в соответствии со значениями, указанными в Приложении №1 к настоящим Правилам.

3. Декларация о рисках составлена исключительно в информационных целях, для доведения до лиц, заинтересованных в использовании Платформы, информации о потенциальных рисках, связанных с проведением сделок (операций) с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

4. Все лица, имеющие намерение инвестировать и (или) привлекать инвестиции с использованием Платформы, обязаны ознакомиться с Правилами платформы, в том числе с Декларацией о рисках до начала использования инвестиционной платформы. Соглашаясь и принимая Правила платформы, Пользователь (Участник) платформы тем самым подтверждает факт ознакомления и согласия с положениями Правил платформы, а также факт принятия всех возможных (потенциальных) видов рисков при использовании Платформы, предусмотренных в Декларации о рисках.

5. Физическое лицо, регистрирующееся на Платформе в статусе Инвестора и намеренное осуществлять инвестирование с использованием Платформы обязано дать Оператору Платформы подтверждение того, что оно ознакомилось с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

6. Оператор Платформы обращает внимание Инвесторов и Лиц, привлекающих инвестиции, на тот факт, что:

- Декларация о рисках не раскрывает все потенциальные риски при использовании Платформы вследствие разнообразия ситуаций, которые не могут быть корректно спрогнозированы, и не содержит исчерпывающего перечня рисков, связанных с инвестированием и (или) привлечением инвестиций с использованием Платформы, однако позволит определить приемлемый для каждого Участника платформы уровень риска, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале использования Платформы и заключении сделок и (или) проведении операций с использованием информационных технологий и технических средств Платформы.

- в Декларации о рисках описываются наиболее очевидные виды рисков, перечень которых не является исчерпывающим.

- инвестирование и привлечение средств с помощью информационных технологий и технических средств Платформы сопряжено с различными рисками, указанными в Декларации о



рисках, ответственность за которые не может быть возложена на Оператора Платформы, так как они находятся вне разумного контроля Оператора Платформы, и у Оператора Платформы отсутствуют возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков;

принятие решения об использовании Платформы означает согласие лица (физического либо юридического), имеющего намерение инвестировать и (или) привлекать инвестиции с использованием Платформы (статья Участником платформы) с принятием на себя всех возможных (потенциальных) рисков, указанных в Декларации о рисках;

Оператор Платформы не несет ответственности в связи с рисками, обозначенными в настоящей Декларации о рисках.

## 7. Основные виды рисков при использовании инвестиционной платформы.

При использовании Платформы необходимо учитывать факторы риска самого различного свойства. В настоящей Декларации о рисках при использовании инвестиционной платформы приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволит Участникам платформы получить общее представление об основных рисках, которые могут возникнуть при использовании Платформы, и в связи с реализацией которых Участники платформы могут понести существенные финансовые и (или) нефинансовые потери (убытки). При этом не исключена вероятность утраты всей экономической выгоды от проведения сделки и (или) операции с использованием Платформы.

1) Общие нерегулируемые риски, способные оказать прямое или косвенное влияние на функционирование Платформы и (или) деятельность Оператора Платформы, вследствие чего у Участников платформы могут возникнуть риски финансовых потерь или риски неполучения (получения в неполном объеме) ожидаемой прибыли:

- Экономические риски - риски, связанные с изменением экономической ситуации в России и в мире, изменение ключевой ставки Банка России, санкции, дефолты и т.д. Любой Инвестор может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин лицо, привлекающее инвестиции, с которым Инвестор с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы заключил Договор инвестирования, не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства перед Инвестором по причинам, связанным с неблагоприятным изменением экономической ситуации в стране.

Любое лицо, привлекающее инвестиции, может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин Инвесторы не смогут принять его инвестиционное предложение и необходимая сумма не будет собрана через Платформу;

- Политические риски - риски, связанные с изменением политической ситуации в России и за ее пределами. Изменение геополитической обстановки, кризис политической системы, смена власти может привести к самым непредсказуемым неблагоприятным последствиям для перспектив реализации проекта (инвестиционного предложения). Это может быть связано с народными волнениями, способными препятствовать нормальному осуществлению рыночных отношений в экономике, с неблагоприятным для проекта (инвестиционного предложения) изменениями курса власти (например, изменение политики в сфере закупок, в сфере поддержки приоритетных отраслей экономики и др.). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения лицами, привлекающими инвестиции, своих обязательств перед Инвесторами, в наиболее критичных ситуациях - к конфискации либо национализации имущества определенных категорий лиц, привлекающих инвестиции с соответствующими неблагоприятными последствиями для Участников платформы.

- Экологические и техногенные риски - риски, связанные с возможностью и (или) вероятностью возникновения чрезвычайных событий, форсмажорных обстоятельств, техногенных аварий или катастроф.

- Правовые риски - риски, связанные с появлением новых нормативных правовых актов и (или) изменениями действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность Платформы и (или) оказывающих влияние на проведение сделок (операций) на Платформе.

- Риск налогового законодательства - риск, связанный с изменением существующего порядка налогообложения сделок (операций) на Платформе, доходов Инвесторов или налогообложения лиц, привлекающих инвестиции с использованием Платформы.

2) Рыночные риски – риски, связанные с возможным неблагоприятным изменением доходности инвестиционного предложения (проекта), в который Инвестор с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы инвестировал свои средства, по причине изменения значений рыночных показателей (например, обменных курсов, процентных ставок и др.), резкой девальвации национальной валюты, банковского, валютного кризиса, санкционных ограничений, различного рода обстоятельств непреодолимой силы. Данные обстоятельства могут привести к снижению доходности инвестиционного предложения (проекта), утрате всей экономической выгоды (потере Инвестором вложенных в проект (инвестиционное предложение) денежных средств).

3) Финансовые риски - риски Участников платформы, связанные с изменением его финансового положения и (или) экономической ситуации в отрасли. Любой Участник платформы может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства.

4) Кредитные риски - риски Участников платформы, связанные с несостоятельностью, неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств перед третьими лицами в проекте (кредиторами), что может сделать невозможным получение доходов либо платежей и повлечь существенные (в том числе, неограниченные) убытки, включая утрату всей экономической выгоды от проведения сделок (операций) на платформе).

5) Операционные риски - риски Участника платформы, связанные с неверными или неправомерными действиями самого Участника платформы, либо иных Участников платформы (например, неадекватными или ошибочными внутренними процессами в структуре Заёмщика или Инвестора (юридического лица), либо неверными или неправомерными действиями сотрудников Участника платформы-юридического лица (злоупотребление служебным положением, ошибки при осуществлении действий и операций) либо негативным воздействием третьих лиц (мошенничество), а также различными неблагоприятными внешними событиями нефинансового характера. Участник платформы может понести значительные убытки в связи с наступлением событий, составляющих операционный риск. При этом не исключена вероятность утраты всей экономической выгоды Участника платформы от проведения сделок (операций) на Платформе.

6) Риски ликвидности и доходности - риски финансовых потерь, связанные с изменением определенных характеристик инвестиционных инструментов (объектов инвестирования), в том числе вследствие изменения их оценочной (рыночной) стоимости, качественных характеристик, либо изменением конъюнктуры рынка и покупательского спроса.

7) Риски недостижения целей при использовании Платформы - Оператор Платформы не гарантирует сохранение или увеличение капитала при инвестировании через Платформу, равно как и не дает гарантий и(или) заверений лицам, привлекающим инвестиции, в получении финансирования на проекты в полном объеме.

8) Инвестиционные риски - Инвестор может потерять часть или весь капитал, вложенный в проект, в результате того, что заявленные лицом, привлекающим инвестиции,

показатели доходности по любым причинам не смогут быть достигнуты. Инвестор самостоятельно несет ответственность за свое решение принять инвестиционное предложение.

9) Риски инвестиционных ограничений - риски Участников платформы, связанные с законодательными ограничениями по максимальным суммам инвестирования и максимальным суммам привлечения инвестиций. Например, для Инвесторов физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и не имеющими статуса квалифицированного инвестора лимит 600 тысяч рублей в год, а для лиц, привлекающих инвестиции с использованием Платформы установлено ограничение по максимальной сумме привлечения инвестиций – не более 1 миллиарда рублей в год. В законодательстве либо в документах эмитентов ценных бумаг (лиц, привлекающих инвестиции) могут быть предусмотрены ограничения и(или) необходимость получения предварительных одобрений или разрешений на сделку с ценными бумагами эмитента. Инвестору необходимо учитывать возможность существования таких ограничений. В случае несоблюдения указанных требований возможен отказ в признании за приобретателем ценных бумаг (Инвестором) его прав, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, возврат всего полученного по сделке).

10) Риск взимания комиссионных и других сборов - риски Участника платформы, связанные с полной или частичной неосведомленностью об издержках (расходах) при использовании Платформы. Перед принятием решения об акцепте инвестиционного предложения (инвестировании в проект) или принятием решения о размещении ценных бумаг с использованием Платформы, либо опубликованием инвестиционного предложения на Платформе требуется принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые могут взиматься Оператором Платформы в соответствии с тарифами, предусмотренными Правилами платформы для Участников платформы.

11) Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - реализация проекта (инвестиционного предложения) может предполагать участие различных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Участникам платформы, при этом исполнение их обязательств перед другими Участниками платформы в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и (или) фактических действий. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения Участниками платформы своих обязательств по сделкам.

12) Риски неисполнения обязательств – может возникнуть вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств Участником платформы.

13) Риски банковской системы – риски финансовых потерь, связанные с несвоевременным исполнением и(или) неисполнением платежей по операциям на Платформе.

14) Риск упущенной выгоды – риск неполучения прибыли в результате неосуществления Сделки по инициативе любой из сторон Сделки, неосуществления какого-либо мероприятия необходимого для заключения Сделки на Платформе либо недостижением Инвестором своих инвестиционных целей по Сделке. Нет никакой гарантии в том, что увеличение капитала, которого Инвестор хочет добиться, будет достигнуто. Инвестор может потерять часть или все средства, инвестированные на Платформе в определенные Сделки.

15) Риск недобросовестного использования информации – риск финансовых потерь, связанный с использованием информации, размещенной на Платформе. Информация поступает из разных источников и невозможно нести ответственность за точность и достоверность получаемой извне информации. Существует риск получения Участником платформы, в том числе Инвестором недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению его интересов. Кроме того, необходимая Участнику платформы информация может поступать с определенными задержками, что может привести к неправильной оценке обстоятельств, связанных с решением о

принятии инвестиционного предложения, либо к невозможности их оценки. Возможны изменения полученной Участником платформы ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке сторонами Договора инвестирования обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

16) Технические и технологические риски - риски Участников платформы, связанные с несовершенством и сбоями используемых ими технологий и электронных систем, а также риски, вызванные нарушением нормального режима работы и сбоями средств связи, вычислительных, телекоммуникационных и информационных систем, и (или) программного обеспечения, по причинам не зависящим от Оператора Платформы.

17) Риск, осуществления электронного документооборота – может возникнуть при обмене информацией между Участниками платформы друг с другом и (или) с Оператором Платформы с использованием систем электронной почты и сервисов Платформы при компрометации Логина и Пароля для доступа к электронной почте и к Личному кабинету на Платформе.

18) Риски информационной безопасности - риски финансовых потерь Участников платформы, связанные с возможностью получения третьими лицами несанкционированного доступа к защищаемой информации, например:

- кража пароля и (или) идентификатора доступа или иных конфиденциальных данных, например, CVV/CVC номера карты, ключей электронной подписи/шифровании посредством технических средств и(или) вредоносного кода; и использование злоумышленниками указанных данных с других устройств для несанкционированного доступа.

- установка на устройство вредоносного кода, который позволит злоумышленникам осуществить критичные операции от имени Участника платформы;

- использования злоумышленником утерянного или украденного телефона (SIM карты) для получения СМС кодов, которые могут применяться Оператором Платформы в качестве дополнительной защиты для несанкционированных финансовых операций, что позволит им обойти защиту.

- кража или несанкционированный доступ к устройству, с которого Вы пользуетесь услугами/сервисами Организации для получения данных и(или) несанкционированного доступа к сервисам Организации с этого устройства;

- получение пароля и идентификатора доступа и(или) кода из СМС и(или) кодового слова и прочих конфиденциальных данных, в т.ч. паспортных данных, номеров счетов и т.д. путем обмана и(или) злоупотребления доверием, когда злоумышленник представляется сотрудником Организации или техническим специалистом или использует иную легенду и просит Вас сообщить ему эти секретные данные; или направляет поддельные сообщения по электронной почте или письмо по обычной почте с просьбой предоставить информацию или совершить действие, которое может привести к компрометации устройства;

- перехват электронных сообщений и получения несанкционированного доступа к выпискам, отчетам и прочей финансовой информации, если электронная почта используется для информационного обмена в личном кабинете участника платформы. Или в случае получения доступа к вашей электронной почте, отправка сообщений от вашего имени в Организацию.

Несанкционированный доступ третьих лиц к получаемой/передаваемой информации может нарушить режим конфиденциальности, передаваемой/ получаемой информации. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Участника платформы убытков, связанных с

неправомерным использованием третьими лицами полученной информации об осуществляемых им операциях (сделках) на Платформе.

Риск, связанный с несанкционированным использованием электронной подписи – может возникнуть в случае компрометации ключа Электронной подписи, используемой на Платформе или несанкционированного доступа к средствам Электронной подписи, в результате чего может быть получен документ, порождающий юридически значимые последствия, исходящий от имени лица, ключ электронной подписи которого был скомпрометирован. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Инвестора убытков в связи с компрометацией ключа электронной подписи стороны сделки.

#### 8. Меры по предупреждению рисков информационной безопасности.

1) Конфиденциальность аутентификационных и (или) идентификационных данных Участника платформы, информации о номерах банковских счетов карт и ПИН-кодах, а также любой информации, полученной от Оператора Платформы (в т.ч. пароли, СМС коды, кодовые слова, ключи электронной подписи/шифрования и т.д.).

2) При утере, краже телефона (SIM карты), используемого для получения СМС или доступа к платформе каждый Участник платформы обязан незамедлительно проинформировать об этом факте Оператора Платформы через личный кабинет, либо на электронную почту Оператора Платформы со своей электронной почты, указанной при регистрации на Платформе, и при необходимости сменить пароль для входа на Платформу.

3) Меры, по предупреждению рисков информационной безопасности, направленные на защиту устройства, с которого осуществляется вход на Платформу, в том числе, но не ограничиваясь:

- использование только лицензионного программного обеспечения;
- настройка прав доступа к устройству с целью предотвращения несанкционированного доступа;
- наличие средств защиты и актуальных обновлений средств безопасности (антивирусных программ);
- использовать сложные пароли;
- ограничить доступ к компьютеру, исключить (ограничить) возможность дистанционного подключения к компьютеру третьим лицам.
- активация парольной или иной защиты для доступа к устройству.
- осторожность при получении электронных писем со ссылками и вложениями и при просмотре/работе с интернет-сайтами, чтобы исключить заражение устройства вредоносным кодом, который может получить доступ к любым данным и информационным системам устройстве пользователя.

4) При работе с ключами электронной подписи необходимо:

- использовать для хранения ключей электронной подписи внешние носители, настоятельно рекомендуется использовать специальные защищенные носители ключевой информации (ключевые носители), например: e-token, смарт-карта и т.п.;
- использовать сложные пароли для входа на устройство и для доступа к ключам электронной подписи/ключевым носителям, не хранить пароли открытым виде на компьютере/мобильном устройстве.

При подозрении в компрометации ключей электронной подписи/шифрования или несанкционированном движении ценных бумаг, денежных средств или иных финансовых активов необходимо незамедлительно обращаться к Оператору Платформы.