

Утверждены

Приказом генерального директора
ООО «ТНЕДЕНЬГИ.РУ»
от «06» февраля 2025 года
№ 01/0602-2026

Правила Инвестиционной платформы

«The Деньги»

Дата опубликования (раскрытия)
Дата вступления в силу

Москва, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
3. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ПРАВИЛАМ	7
4. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	8
5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И УЧАСТНИКАМИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	9
6. ЛИЦО, ПРИВЛЕКАЮЩЕЕ ИНВЕСТИЦИИ. ТРЕБОВАНИЯ К ЛИЦУ, ПРИВЛЕКАЮЩЕМУ ИНВЕСТИЦИИ. РЕГИСТРАЦИЯ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ, НА ПЛАТФОРМЕ. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ	11
7. ИНВЕСТОР. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРУ. РЕГИСТРАЦИЯ ИНВЕСТОРА НА ПЛАТФОРМЕ. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ.....	20
8.ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ	30
9. . ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРОМ.....	33
10. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ПЛАТФОРМУ. УДАЛЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА	34
11. ОПЕРАТОР ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ	34
12. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ.	37
13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА	38
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	39
Приложение № 1 к Правилам ЗАЯВЛЕНИЕ ЛПИ о присоединении к Правилам инвестиционной платформы	40
Приложение № 2 к Правилам ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА о присоединении к Правилам инвестиционной платформы	45
Приложение № 3 к Правилам _Инвестиционное предложение	49
Приложение № 4 к Правилам Неисправности в работе Платформы.....	67
Приложение № 5 к Правилам Соглашение участников электронного взаимодействия.....	68
Приложение №6к Правилам Тарифы Платформы	74

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Аутентификация – удостоверение правомочности предоставления доступа определенному Пользователю к Платформе, которое осуществляется путем сравнения введенных логина и пароля.

График платежей – электронный документ или экранная форма в Личном кабинете ЛПИ, формируемая после заключения Договора займа, которая содержит информацию о сроках и суммах всех платежей по Договору займа, включая, но не ограничиваясь: остаток основного долга, платежи. График платежей формируется в Личном кабинете Заемщика, после перевода ему денежных средств по Договору займа. График платежей обновляется в случае частичного досрочного погашения займа.

Деятельность по организации привлечения инвестиций – деятельность Оператора по оказанию услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.

Договор инвестирования– договор, заключаемый с множественностью лиц на стороне Инвестора в письменной форме с использованием Платформы путем принятия Инвестиционного предложения и перечисления на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции, денежных средств Инвесторов. Договоры инвестирования считаются заключенными с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции..

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании – договор, заключаемый между Оператором и Инвестором, существенные и иные условия которого определены настоящими Правилами.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций – договор, заключаемый между Оператором и ЛПИ, существенные и иные условия которого определены настоящими Правилами.

Заявитель – лицо, при первичной регистрации, желающее присоединиться к Платформе в качестве Участника

Инвестиционная платформа (далее по тексту правил - Платформа)– информационная система в сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров инвестирования, иных договоров, предусмотренных Правилами Платформы и обмена информацией между Участниками платформы, доступ к которой предоставляется Оператором платформы посредством сайта Оператора и/или Мобильного приложения.

Инвестиции – денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения предусмотренных настоящими Правилами ценных бумаг либо путем предоставления займа.

Инвестиционное предложение – размещенная посредством функционала Платформы оферта Лица, привлекающего инвестиции (ЛПИ), адресованная ограниченному кругу лиц — Инвесторам Платформы в порядке, установленном настоящими Правилами, и предусматривающая заключение одной или нескольких из следующих сделок:

1. предоставление денежных средств ЛПИ (заключение Договора займа);
2. приобретение (размещение/покупка) эмиссионных ценных бумаг ЛПИ — Акций и/или Облигаций — на условиях, определенных Инвестиционным предложением и приложениями к нему.

Инвестиционное предложение может также содержать сведения о других договорах, которые могут быть заключены ЛПИ и (или) Инвестором вне способов инвестирования, предусмотренных Федеральным законом № 259-ФЗ (включая договор залога, договор управления залогом, договор поручительства, договор инкассо-цессии), заключаемых в порядке, установленном соответствующими условиями, размещенными на Сайте Оператора и законодательством Российской Федерации. **Инвестор**– физическое лицо (гражданин), индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (включая кредитные организации, микрофинансовые организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющие компании, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды и иные финансовые организации), созданное по законодательству РФ и действующее в пределах и с соблюдением требований применимого законодательства к размещению собственных (или доверительных) средств, с которыми Оператор платформы заключил Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. Дополнительные требования к Инвестору установлены настоящими Правилами и действующим законодательством.

Лицо, привлекающее инвестиции (далее по тексту правил – ЛПИ)– Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Оператор платформы (далее по тексту правил – Оператор) – хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Для целей настоящих Правил, общество с ограниченной ответственностью «ТНЕДЕНЬГИ.РУ», ОГРН 1207700149480, ИНН 9725032278, является Оператором Платформы «The Деньги» размещенной в сети интернет по адресу: <https://thedengi.ru/>, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций в соответствии с законодательством РФ, а также иную, связанную с указанным процессом деятельность. Дата включения Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ – 23.12.2020.

Правила Платформы (далее по тексту – Правила)– документ, утверждаемый Оператором, определяющий требования к Участникам платформы, условия и порядок заключения договоров, раскрытие и обмен информацией между Оператором и Участниками платформы, а также иные условия, взаимодействия Оператора, Инвестора, ЛПИ и иных лиц, при осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций посредством Платформы.

Регистрация – процедура ввода Пользователем на Платформе адреса электронной почты и/или номера телефона, подтверждения этого адреса электронной почты (способом, указанным в сообщении) или номера телефона (путем ввода кода из смс-сообщения, высланного на этот номер) или ввода аутентификационных данных ЕСИА, после которой Пользователю предоставляется доступ в Личный кабинет. Ввод указанных данных означает согласие Пользователя на обработку персональных данных в соответствии с Политикой обработки персональных данных и присоединение к Соглашению участников электронного взаимодействия (Приложение № 5 к Правилам).

Робот инвестирования – способ автоматического заключения Договоров инвестирования.

Участник Платформы (далее по тексту Правил – Участник) – Инвестор или ЛПИ .

Номинальный счет– банковский счет, открытый Оператором в соответствии со ст. 860.1–860.6 ГК РФ и используемый для расчетов между Участниками Платформы и Оператором. Бенефициарами по Номинальному счету являются соответствующие Инвесторы, а также, в порядке, установленном Федеральным законом № 259-ФЗ, Оператор.

Лицевой счет (далее - ЛС) - обособленная область на Номинальном счете Платформы, содержащая информацию о доступном размере денежных средств Участников на Номинальном счете, размере денежных обязательств ЛПИ перед Инвесторами и Оператором, а также обо всех денежных операциях, совершаемых участниками по Номинальному счету. Каждому Участнику платформы присваивается уникальный номер ЛС.

ID инвестиционного предложения - уникальный номер сформированного ЛПИ инвестиционного предложения, присваиваемый Оператором.

ID Участника - уникальный номер, присваиваемый Оператором Заявителю, желающему присоединиться к Платформе в качестве Участника, при первичной регистрации.

Личный кабинет (далее - ЛК) – закрытая часть Платформы, доступ к которой осуществляется с использованием Сайта Оператора или Мобильное приложение, после регистрации Участника путем ввода логина и пароля или аутентификационных данных ЕСИА.

Акцепт – заявление Инвестора, направляемое ЛПИ посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора инвестирования на условиях Инвестиционного предложения на сумму, указанную в заявлении Инвестора.

Вознаграждение оператора (далее – Вознаграждение) – плата за услуги Оператора по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании, согласно Тарифам; не является вознаграждением за пользование денежными средствами или финансовым посредничеством. Денежные средства Инвесторов и Заемщиков, учитываемые и проводимые через номинальный счет Оператора, не составляют доход Оператора.

Дефолтная просрочка – просрочка исполнения обязательств ЛПИ по возврату займа и/или уплате процентов по Договору инвестирования свыше 30 дней в отношении периодического платежа, либо просрочка последнего платежа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (далее по тексту Правил – УКЭП) – электронная подпись, обладающая дополнительными признаками защищенности: ключом проверки и подтвержденными средствами электронной подписи (п. 4 ст. 5 Федерального закона «Об электронной подписи»).

Простая электронная подпись (далее по тексту Правил – ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования подписи определенным лицом; создается с использованием ключа ПЭП и применяется на Платформе в случаях, установленных настоящими Правилами и Соглашением участников электронного взаимодействия.

Программное обеспечение - программы, в том числе разработанные непосредственно Оператором, обеспечивающие работоспособность аппаратных средств инвестиционной платформы.

ЕСИА - единая система идентификации и аутентификации, применяемая на Платформе, в качестве регистрации (для целей Платформы под ЕСИА понимается портал Госуслуги).

Сайт – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору платформы. Адрес Сайта платформы: www.thedengi.ru.

Ключ ПЭП — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания простой электронной подписи (в т.ч. одноразовый код подтверждения, направляемый на зарегистрированный номер телефона, либо пуш-код в Мобильном приложении).

Кнопка – функциональный элемент Сайта или Мобильного приложения, предназначенный для подтверждения Участником действий, направленных на заключение сделок, подтверждения действий в процессе использования Платформы.

Карточка проекта – специальный раздел Платформы, содержащий Инвестиционное предложение, а также сведения о ЛПИ и Инвестиционном предложении. После заключения Договора инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением Карточка проекта, отражаемая в ЛК Инвестора, содержит также информацию об условиях Договора инвестирования, инвестиции Инвестора и об исполнении ЛПИ обязательств по Договору инвестирования (если применимо).

Бенефициар-физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Участником/ Заявителем - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия.

Мобильное приложение – программное обеспечение Платформы, используемое в переносных средствах мобильной телефонной связи и распространяемое Оператором платформы на условиях простой (неисключительной) лицензии.

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, в соответствии с определением статьи 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт

Пользователь - физическое лицо, осуществившее Регистрацию с целью получения статуса Участника платформы-физического лица (в качестве Инвестора), Участника платформы-индивидуального предпринимателя (в качестве Инвестора или ЛПИ), Участника платформы-юридического лица (в качестве Инвестора или ЛПИ), представителем которого является такое физическое лицо. Юридически значимые действия от имени ЛПИ-юридического лица могут осуществляться на Платформе только единоличным исполнительным органом.

Поручитель - лицо, несущее солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Заемщика на основании Договора поручительства

Регистратор - общество, являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющее деятельность по ведению Реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с Эмитентом и лицензии Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Реестр владельцев ценных бумаг - реестр владельцев ценных бумаг по смыслу, определенному Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ. Внесение, хранение и изменение данных в данном реестре осуществляется Регистратором.

Тарифы – неотъемлемая часть Правил, размещенная на Сайте, содержащая сведения о размере вознаграждения Оператора.

Ценные бумаги - любые эмиссионные ценные бумаги, указанные в ст. 2 39-ФЗ, включая, но не ограничиваясь - акции и облигации, за исключением ценных бумаг запрещенных к размещению на инвестиционных платформах в соответствии со ст. 5 259-ФЗ.

Электронная подпись (ЭП) — информация в электронной форме, присоединенная к электронному документу или связанная с ним и используемая для определения лица, подписавшего документ.

Электронный документ (ЭД) – взаимосвязанный набор электронных записей, создаваемый и хранимый Платформой, в том числе: любые заявки, договоры, соглашения, уведомления, письма, оповещения, и прочие документы/экранные формы, выражающие намерение Участника Платформы совершить юридически значимые действия посредством Платформы или получить её функциональные возможности.

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей, фиксирующий действия Пользователей на Платформе. Электронный журнал хранится на серверах Оператора. Данные Электронного журнала не подлежат какому-либо изменению Оператором или Пользователями, в том числе, с помощью технических средств

Эмитент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое несет от своего имени обязательства перед владельцами Ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами, которому Оператор оказывает услуги по привлечению Инвестиции путем размещения на Инвестиционной платформе Ценных бумаг.

Зарегистрированный телефонный номер – номер телефона мобильной связи Пользователя, указанный при Регистрации или измененный впоследствии в порядке, установленном настоящими Правилами. При этом в качестве мобильного номера может быть указан только номер сотового телефона российского оператора мобильной связи.

Зарегистрированный адрес электронной почты – адрес электронной почты Пользователя и/или Участника, указанный в процессе регистрации или измененный впоследствии в порядке, установленном настоящими Правилами.

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с Законодательством (1) выходным и (или) (2) нерабочим праздничным днем.

Рабочее время – с 9.00. до 18.00 по московскому времени.

Реестр договоров - взаимосвязанный набор электронных записей на сервере Оператора, позволяющий установить стороны заключаемых через Платформу Договоров инвестирования, договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, их существенные условия и даты заключения. Выписка из реестра договоров является надлежащим доказательством заключения соответствующего Договора.

Цессия (уступка права требования) — переход права требования от кредитора (цедента) к третьему лицу (цессионарию) на основании сделки (договора цессии) или закона. При цессии происходит замена кредитора в обязательстве, при этом должник остается прежним, а его положение не должно ухудшаться в результате уступки права требования.

Инкассо-цессия — уступка права требования Оператору платформы для целей взыскания просроченной задолженности по Договору займа в интересах Инвестора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Общими условиями договора цессии для целей взыскания, размещёнными на Сайте Оператора. Инкассо-цессия не относится к способам инвестирования, предусмотренным Федеральным законом № 259-ФЗ, и не является Договором инвестирования, заключаемым с использованием Платформы.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Деятельность Платформы по организации привлечения инвестиций осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом № 259-ФЗ, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными нормативно-правовыми актами РФ, распорядительными документами Банка России и настоящими Правилами.

2.2. Полномочия по регулированию деятельности по организации привлечения инвестиций, в том числе принятию нормативных актов, регулирующих данную деятельность, ведению реестра операторов инвестиционных платформ, контролю за их деятельностью возложены на Банк России.

2.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Платформы, присоединения к Правилам, заключения посредством функционала Платформы договоров инвестирования и договоров об оказании услуг, предусмотренных Федеральным законом № 259-ФЗ, их исполнения, а также иных договоров в целях обеспечения исполнения обязательств Участников, не относящихся к способам инвестирования по Федеральному закону № 259-ФЗ, права и обязанности Участников и Оператора, основания для их возникновения, изменения и прекращения, способы и порядок инвестирования.

2.4. Настоящие Правила подлежат раскрытию и размещаются в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица на официальном сайте Оператора в сети Интернет.

2.5. Оператор вправе вносить изменения в настоящие Правила путем утверждения новой редакции Правил. Новая редакция Правил (изменения в Правилах) подлежит размещению (опубликованию) на официальном сайте Платформы и вступает в силу не ранее чем по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня ее размещения (опубликования), если более поздний срок вступления в силу не установлен Оператором в тексте соответствующей редакции.

Редакция Правил, утратившая силу, подлежит раскрытию (публикации) на сайте Оператора в течение 3 (трех) лет со дня вступления в силу новой редакции. Оператор размещает на сайте справочный материал о внесенных изменениях в Правила. Новая редакция Правил, до ее официального опубликования, согласовывается с Банком России в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

2.6. Участник обязуется самостоятельно следить за изменениями Правил и приложений к ним путем периодического ознакомления с актуальной редакцией не менее одного раза в день. Участник самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с несоблюдением условий об ознакомлении с Правилами.

2.7. В случае, если Участник не согласен с каким-либо положением Правил и (или) приложением к ним, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы.

2.8. В части, неурегулированной настоящими Правилами, Участники и Оператор руководствуются Федеральным законом № 259-ФЗ, иными нормативно-правовыми актами РФ, а также документами Платформы, публикуемыми на сайте Оператора.

2.9. Изменение условий ранее заключенных Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, и/или об оказании услуг по привлечению инвестиций, и/или инвестированию (в связи с изменениями в настоящих Правилах допускаются, при этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками платформы и Оператором, возникшие до вступления изменений в силу.

2.10. К вновь заключаемым договорам, указанным в п. 2.9. настоящих Правил, применяется редакция Правил, вступившая в силу на момент заключения таких договоров.

2.11. Инвестирование на Платформе осуществляется следующими способами:

- путем предоставления займов;

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

Иные способы инвестирования с использованием Платформы, кроме указанных в настоящем пункте, не допускаются и не применяются Оператором.

2.12. Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Платформы путем принятия Инвесторами Инвестиционного предложения ЛПИ и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов.

2.13. Оператор и Участники обязаны добросовестно выполнять требования, установленные настоящими Правилами.

2.14. Мобильное приложение для доступа на Платформу, используется наравне с веб-версией в рамках функционала, устанавливаемого Оператором по собственному усмотрению. Оператор самостоятельно выбирает версию операционной системы (IOS и/или Android), для которой доступно такое мобильное приложение.

2.15. Все действия на Платформе Инвестором и ЛПИ осуществляются в ЛК.

2.16. Блокировка доступа в ЛК, за исключением функционала по выводу средств, осуществляется Оператором в 10-дневной срок с момента получения письменного заявления Участника о расторжении договора с Оператором, при условии отсутствия задолженности между Участниками и Оператором по заключенному на Платформе договору. Заявление Участника о расторжении договора с Оператором и закрытии ЛК направляются на адрес электронной почты info@thedengi.ru, по предварительной консультации с Оператором.

2.17. Оператор вправе устанавливать рейтинг ЛПИ, который носит информационный характер, основан на доступной информации о ЛПИ и не может быть расценен Инвестором как рекомендация при решении вопроса об инвестировании. Порядок присвоения рейтинга (в случае его установления) устанавливается отдельным документом, который публикуется на Сайте.

3. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ПРАВИЛАМ

3.1. Заявитель/Участник при наличии соответствующего функционала Платформы для получения Доступа к Платформе может пройти Регистрацию и/или авторизацию с использованием ЕСИА и Ключа ПЭП, направленного на его номер мобильного телефона (двухфакторная авторизация).

3.2. Ввод логина и пароля, предоставляемые Стороне при регистрации на Платформе, равно с прохождением аутентификации при помощи Ключа ПЭП и/или авторизации через систему ЕСИА означает согласие Пользователя на обработку персональных данных в соответствии с Политикой обработки данных и присоединение к Соглашению участников электронного взаимодействия (Приложение № 5 к Правилам).

3.3. Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 ГК РФ, который заключается Оператором с Заявителем, Участниками в порядке, предусмотренном Правилами.

3.4. Осуществляя Регистрацию, Заявитель подтверждает, что он ознакомлен и согласен с Правилами. Заявитель, который регистрируется от имени Участника - юридического лица, дополнительно подтверждает согласие такого юридического лица с Правилами.

3.5. Факт использования Заявителем Платформы (в том числе путем просмотра) является его полным и безоговорочным присоединением к тем условиям Правил, которые относятся к нему.

3.6. Перед началом процедуры Регистрации Заявитель обязан ознакомиться и согласиться с настоящими Правилами, Соглашением участников электронного взаимодействия, а также с политикой обработки персональных данных.

3.7. Все приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью. Присоединяясь к Правилам (принимая их), Участник и иное лицо, которое осуществляет регистрацию от его имени, автоматически принимает и положения всех приложений к указанным Правилам.

3.8. Заявитель предоставляет Оператору согласие на обработку своих персональных данных. Если Заявитель регистрируется от имени юридического лица, то он предоставляет Оператору согласие на обработку персональных данных третьих лиц – участников (акционеров) данного юридического лица, бенефициаров и иных аффилированных (контролирующих) лиц.

3.9. Заявитель, который регистрируется в качестве Инвестора, предоставляет Оператору подтверждение ознакомления с рисками, связанными с инвестированием, осознания, что инвестирование с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, а также согласие на принятие таких рисков.

3.10. Регистрация и присоединение к Правилам ЛПИ и Инвестора осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 6 и разделом 7 настоящих Правил соответственно.

3.11. Заявление о присоединении к Правилам инвестиционной платформы при наличии соответствующего требования Оператора подписывается УКЭП, в других случаях подписание осуществляется в порядке, предусмотренном разделами 6 и 7 настоящих Правил.

3.12. В той части, в которой Правила устанавливают взаимные права и обязанности Участников платформы в отношении друг друга, Правила приобретают силу договора, заключенного между соответствующими Участниками платформы, при этом такие договоры в форме договора на бумажном носителе, подписанного всеми Сторонами, не оформляются.

3.13. Предоставляя согласие с Правилами, Заявитель, в порядке статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, заверяет Оператора, что Заявитель ознакомился с Правилами и Приложениями к ним, понимает их содержание и полностью согласен с условиями;

3.14. При несогласии с Правилами Заявитель обязан прекратить регистрацию и не использовать Платформу. 3.15. Моментом ознакомления Участника с новой редакцией публично размещенных Правил и согласия с их условиями, считается момент опубликования текста новой редакции на сайте Оператора в сети Интернет.

3.16. Для получения доступа к Платформе в качестве Участника Заявитель осуществляет Регистрацию на Платформе путем выполнения действий, предусмотренных Правилами.

3.17. Регистрация на Платформе возможна в качестве:

3.17.1. Инвестора – (i) физического лица; (ii) физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя; (iii) юридического лица;

3.17.2. Лица, привлекающего инвестиции, – (i) физического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством России в качестве индивидуального предпринимателя; (ii) юридического лица, действующего в соответствии с законодательством РФ.

3.17.3. Регистрация Участника в качестве Лица, привлекающего инвестиции, по доверенности запрещена.

3.18. Оператор вправе устанавливать Участников и обновлять сведения о них с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

3.19. Для целей идентификации могут совершаться следующие действия:

- предоставление физическим лицом персональных данных в объеме, указанном Правилами, политикой обработки персональных данных и требования (запросе) Оператора (в случае его направления);

- предоставление юридическим лицом данных в объеме, указанном Правилами, политикой обработки персональных данных и требования (запросе) Оператора (в случае его направления);

- проверки Оператором действительности адресов электронной почты и номеров мобильных телефонов путем направления сообщений на указанные адреса и номера;

- направление юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями верификационных платежей;

- совершения иных действия для целей идентификации, в том числе по запросу Оператора личная явка Участника или Единоличного исполнительного органа Участника в офис Оператора.

4. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ.

4.1. Оператор Платформы на сайте Платформы в сети интернет, размещенном по адресу: <https://thedengi.ru/>, раскрывает следующую информацию:

4.1.1 Наименование Оператора, юридический и фактический адрес, контактная информация;

4.1.2. Устав Оператора;

4.1.3. Сведения о лицах, контролирующих Оператора;

4.1.4. Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Оператора;

4.1.5. Сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора;

4.1.6. Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Оператора за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

4.2. Правила Платформы со всеми приложениями и внесенными в них изменениями;

4.3. 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;

4.4. Информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств ЛПИ;

4.5. Годовой отчет Оператора Платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций. Указанный отчет Оператором публикуется на Платформе не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом;

4.6. Срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;

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

4.8. Информация о видах, размерах и сроках взимания Вознаграждения Оператора Платформы с Участников Платформы за услуги Оператора Платформы, оказываемые Участникам Платформы.

4.9. Оператор раскрывает в Личном кабинете Платформы информацию о каждом ЛПИ и его Инвестиционном предложении, включая, но не ограничиваясь:

4.9.1. Имя, дату и место рождения, адрес места жительства для индивидуального предпринимателя;

4.9.2. Наименование, место нахождения и адрес для - юридического лица;

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

- 4.9.4. Сведения о структуре и персональном составе органов управления ЛПИ - юридического лица;
- 4.9.5. Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год , а также аудиторское заключение о такой отчетности — в случае, если такая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации., если ЛПИ - юридическое лицо;
- 4.9.6. Основные виды деятельности ЛПИ;
- 4.9.7. Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ЛПИ, обязательств перед Инвесторами;
- 4.9.8. Сведения о суммах инвестиций, привлеченных ЛПИ, на Платформе в текущем календарном году;
- 4.9.9. Сведения о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении на Платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается.
- 4.10. Информация о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, которая не содержит персональные данные работников Оператора Платформы и контрагентов, а также иной конфиденциальной информации
- 4.11. Иную информацию, обязанность раскрытия которой предусмотрена законодательством.
- 4.12. Информация, указанная в п. 4.6 Правил раскрывается в день выявления таких нарушений.
- 4.13. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Оператора за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности (если Оператор Платформы подлежит обязательному аудиту) подлежит опубликованию не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным.
- 4.14. Правила и Тарифы Платформы публикуются не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты их вступления в силу.
- 4.15. Информация, указанная в п. 4.9 правил раскрывается одновременно с публикацией Инвестиционного предложения, а в случаях внесения изменений, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения Оператором документов и/или сведений, подтверждающих соответствующие изменения.
- 4.16. Информация, указанная в п. 4.10 правил раскрывается не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня выявления Конфликта интересов.
- 4.17. Раскрытие новой редакции Правил осуществляется путем ее размещения на сайте Платформы в срок не менее 5 (пяти) дней до даты вступления в силу соответствующей редакции Правил.
- 4.18. Обновленная информация, указанная в пунктах 1-4,6,7 части 1 статьи 15 Федерального закона 259-ФЗ подлежит раскрытию путем ее публикации на сайте Оператора в течение 2 (двух) рабочих дней с момента изменений.
- 4.19. Оператор раскрывает на Сайте Платформы информацию о фактической доходности инвестиций при инвестировании с использованием Платформы путем предоставления займов, по которым наступил срок исполнения обязательств ЛПИ (заемщика) перед Инвесторами (далее — *Фактическая доходность*). Фактическая доходность раскрывается не реже одного раза в год, не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным, по состоянию на конец отчетного года, в порядке, определяемом Оператором.
- 4.20. Оператор раскрывает на Сайте Платформы информацию о доле общей стоимости неисполненных обязательств ЛПИ (заемщиков) по займам, по которым наступил срок исполнения обязательств, в общей сумме обязательств ЛПИ по действующим займам (далее — *Показатель доли неисполненных обязательств*). Показатель доли неисполненных обязательств раскрывается поквартально (по состоянию на конец квартала) не позднее 1 (одного) календарного месяца после соответствующей отчетной даты, с указанием доли неисполненных обязательств в разрезе сроков просроченной задолженности:
- от 1 до 90 дней;
 - более 90 дней.
- 4.21. Информация, указанная в пунктах 4.19–4.20 Правил, раскрывается в агрегированном виде (без раскрытия персональных данных и иной охраняемой законом тайны), в формате, обеспечивающем возможность ее ознакомления неограниченным кругом лиц на Сайте Платформы.

5. ОБМЕН ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ОПЕРАТОРОМ И УЧАСТНИКАМИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

5.1. В целях защиты прав и законных интересов Участников и Оператора, Платформой предусматривается использование технологий, обеспечивающих достаточный уровень безопасности при регистрации Участников на Платформе, доступа в Личный кабинет, размещения документов (данных) в Личном кабинете и подписании договоров, предусмотренных Правилами, а также при совершении иных действий в рамках взаимодействия на Платформе.

5.2. Под технологиями, обеспечивающими достаточный уровень безопасности (далее по тексту правил – Технологии), понимается использование пары логин-пароль, Ключа ПЭП ПЭП и УКЭП, а также иные технические средства, обеспечивающие подтверждение личности и волеизъявления Участника в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.3. Использование Технологий, в том числе технологий электронной идентификации и аутентификации посредством Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) (при использовании их Оператором), является

обязательным условием присоединения к настоящим Правилам. С указанным условием Инвестор и ЛПИ, а также физическое лицо при регистрации считаются ознакомленными и безоговорочно согласными в момент направления Заявления о присоединении к Правилам Платформы (Приложения № 1 и № 2)..

5.4. Оператор не несет ответственности за ущерб и убытки, причиненные участнику электронного взаимодействия возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в Личный кабинет Инвестора или ЛПИ на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или ЛПИ, в связи с возможной компрометацией информации, данных Инвестора или ЛПИ и технологий, необходимых для доступа к Платформе.

5.5. Все действия, совершенные посредством Личного кабинета Участника с использованием данных его Учетной записи и Технологий, считаются действием, совершенным Участником или уполномоченным им лицом, и устанавливает обязанности и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и требований законодательства Российской Федерации.

5.6. Документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Оператора не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения договоров.

5.7. Хранение документов и сведений осуществляется Оператором в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.

5.8. По письменному запросу Участника документы и сведения, могут быть предоставлены Оператором в виде заверенных копий или выписок из фиксируемой Платформой истории операций в рамках предоставления инвестиций (займа), в которых принимал участие запрашивающий Участник.

5.9. Обмен информацией между Инвесторами осуществляется с использованием каналов связи Платформы (в том числе посредством чата в ЛК) в пределах функционала и с модерацией Оператора путем направления сообщения Оператору для последующей передачи Инвесторам, являющимся кредиторами по соответствующему Инвестиционному предложению.

Сообщения, обмен которыми осуществляется Инвесторами вне Инвестиционной платформы без участия Оператора, не признаются официальным обменом информацией в рамках Инвестиционной платформы.

5.9.1. Сообщение Инвестора считается полученным Оператором с момента его поступления в информационную систему Инвестиционной платформы (с фиксацией даты и времени в журнале событий Платформы) и подлежит проверке (модерации) на соответствие настоящим Правилам, законодательству Российской Федерации и требованиям по защите информации в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения.

5.9.2. Оператор осуществляет передачу сообщения адресатам не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня завершения проверки (модерации), предусмотренной пунктом 5.9.1 настоящих Правил.

5.9.3. Сообщение считается полученным Инвестором-адресатом с момента его доставки в личный кабинет Инвестора (в интерфейсе чата/сообщений) на Инвестиционной платформе, что подтверждается техническим статусом доставки в системе Платформы.

5.9.4. Передача сообщений допускается исключительно Инвесторам, являющимся кредиторами соответствующего Инвестиционного предложения; третьим лицам сообщения не передаются, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.9.5. Оператор вправе отказать в передаче сообщения либо осуществить его редакционную обработку без изменения смысла с обязательной пометкой о редактировании, если сообщение содержит сведения и (или) материалы, распространение которых запрещено или ограничено законодательством Российской Федерации, либо нарушает настоящие Правила, в том числе содержит:

- персональные данные третьих лиц и (или) контактные данные, не предусмотренные функционалом Платформы;
- сведения, составляющие коммерческую, банковскую или иную охраняемую законом тайну, инсайдерскую информацию;
- рекламу, спам, ссылки на внешние каналы коммуникации (чаты/каналы/мессенджеры), направленные на обход взаимодействия через Платформу;
- иные сведения, распространение которых нарушает права и законные интересы третьих лиц либо требования законодательства Российской Федерации.

В случае отказа в передаче Оператор направляет Инвестору-отправителю уведомление с указанием причины через личный кабинет (чат/сервис уведомлений) и (при наличии в настройках) на адрес электронной почты.

5.9.6. Сообщения подлежат журналированию (логированию) и хранению Оператором не менее 5 (пяти) лет с фиксацией даты и времени, идентификаторов отправителя и адресатов, а также содержания сообщения (включая отметки о редактировании/отказе).

5.9.7. Оператор не проверяет достоверность сведений, содержащихся в сообщениях Инвесторов, и не несет ответственности за последствия их использования Инвесторами, за исключением случаев, когда убытки причинены в результате виновного неисполнения или ненадлежащего исполнения Оператором обязанностей, установленных законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами.

5.9.8. Оператор вправе временно приостановить передачу сообщений по соответствующему Инвестиционному предложению (договору инвестирования) при наличии обоснованных признаков злоупотребления правом, попыток

обхода функционала Платформы, а также при поступлении требований (запросов) уполномоченных государственных органов либо при наступлении событий, влияющих на исполнение обязательств по договору инвестирования, — на срок, необходимый для проверки обстоятельств и (или) исполнения требований законодательства Российской Федерации.

5.10. В случае получения запроса должностного лица уполномоченного государственного органа (ЦБ РФ, Росфинмониторинг, МВД РФ, Прокуратура РФ, СК РФ и иные уполномоченные органы), Участник и/или Оператор получивший такой запрос, вправе истребовать необходимую информацию у другого Участника и/или Оператора, в объеме и сроки, установленные таким запросом.

5.11. Участник, получивший обращение от Оператора и/или другого Участника, а также Оператор, получивший обращение от Участника в связи с получением запроса должностного лица, обязан предоставить запрашиваемую информацию в объемах и сроки, установленные обращением.

5.12. По всем вопросам работы Платформы Участники и иные заинтересованные лица могут обратиться по контактными данным, указанным на Сайте.

5.13. Настоящим Участник Платформы соглашается, что обмен уведомлениями и сообщениями, в том числе претензиями (далее – «сообщения») между Оператором Платформы и Участником платформы может осуществляться:

5.13.1. через Личный кабинет с фиксацией в сообщении времени отправления и содержания такого сообщения. Сообщение, направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, считается доставленным в дату отправления Стороной- отправителем;

5.13.2. Путем вручения лично, либо отправкой заказного почтового отправления с уведомлением о вручении по адресу местонахождения или адресу регистрации (проживания) Стороны-

получателя. Сообщение считается врученным (доставленным) Стороне-получателю надлежащим образом:

- в случае вручения лично: в дату фактического вручения сообщения Стороне-получателю, подтвержденного подписью Стороны-получателя или уполномоченного представителя Стороны-получателя (под расписку);

- в случае отправки заказного почтового отправления с уведомлением о вручении: (1) в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения Стороне-получателю; (2) в дату отказа Стороны-получателя от получения направленного сообщения при фиксации данного факта организацией почтовой связи; (3) в дату, на которую сообщение, направленное по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не вручено в связи с отсутствием Стороны-получателя по указанному адресу при фиксации данного факта организацией почтовой связи.

5.13.3. С Зарегистрированного адреса электронной почты Заявителя на info@thedengi.ru; с адреса электронной почты в домене thedengi.ru на Зарегистрированный адрес электронной почты Заявителя/Участника. Сообщение, направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, считается доставленным в дату отправления Стороной-отправителем.

5.14. Стороны пришли к соглашению, что сообщения, которыми Стороны будут обмениваться в рамках исполнения обязательств согласно Правилам, в том числе с использованием средств электронной связи, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами.

5.15. Если иное не предусмотрено Законодательством или Правилами, все юридически значимые сообщения, направляемые в порядке, установленном настоящим разделом, влекут для получающей их Стороны наступление гражданско-правовых последствий с момента вручения или доставки соответствующего сообщения ей или её представителю.

5.16. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

5.17. Оператор не несет ответственности за недоставку оператором сотовой связи отправленного Оператором Смс-сообщения.

5.18. Оператор информирует Инвестора об операциях с его денежными средствами, которые находятся на ЛС Инвестора не позднее рабочего дня, следующего за днем соответствующей операции посредством отражения информации обо всех операциях в Личном кабинете Инвестора, где он может ознакомиться с этой информацией.

5.19. Информация о Лице, привлекающим инвестиции, и Инвестиционном предложении раскрывается Лицом, привлекающим инвестиции, Оператору по форме, запрашиваемой Оператором. Оператор предоставляет Инвесторам информацию о Лице, привлекающем инвестиции, и Инвестиционном предложении в Личном кабинете Инвестора.

6. ЛИЦО, ПРИВЛЕКАЮЩЕЕ ИНВЕСТИЦИИ. ТРЕБОВАНИЯ К ЛИЦУ, ПРИВЛЕКАЮЩЕМУ ИНВЕСТИЦИИ. РЕГИСТРАЦИЯ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ, НА ПЛАТФОРМЕ. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

ЛПИ – дееспособное и правоспособное лицо, определенное разделом 1 настоящих правил, зарегистрированное в установленном порядке на Платформе с целью привлечения инвестиций. Требования к ЛПИ определены Федеральным законом № 259-ФЗ, сопутствующими нормативно-правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

В течение одного календарного года одно лицо может привлечь с использованием Платформы 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 (1 000 000 000 рублей).

Если законом не предусмотрен иной порядок, ЛПИ, самостоятельно осуществляет перечисление в бюджет Российской Федерации НДС с сумм, составляющих налогооблагаемый доход Инвесторов, являющихся физическими лицами, в соответствии с действующим законодательством.

Всем ЛПИ, независимо от организационной формы, вида деятельности и размера требуемых инвестиций, Оператор предоставляет равные права на Платформе и в равной степени оказывает содействие в привлечении инвестиций.

6.1. Требования к ЛПИ

6.1.1. ЛПИ может являться лицом, которое соответствует следующим критериям:

6.1.1.1. является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством России, или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в соответствии с законодательством России

6.1.1.2. не осуществляет деятельность в качестве кредитной организации или некредитной финансовой организации,

6.1.1.3. в отношении юридического лица и индивидуального предпринимателя не введена процедура банкротства (несостоятельности);

6.1.1.4. Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель не находятся в стадии ликвидации или реорганизации

6.1.1.5. Единоличный исполнительный орган юридического лица или индивидуальный предприниматель имеет постоянную или временную регистрацию на территории России на момент направления Инвестиционного предложения.

6.1.2. ЛПИ не может являться лицом, и (или) его контролирующими лицами, и (или) его Единоличным исполнительным органом, если данные лица:

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

6.1.2.2. не соответствуют требованиям, установленным Правилам.

6.1.3. Юридическое лицо не может являться Лицом, привлекающим инвестиции в случае, если:

6.1.3.1. контролирующие лица такого юридического лица и (или) его 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;

6.1.3.2. в отношении Единоличного исполнительного органа такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации; или

6.1.3.2. в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве (несостоятельности) юридического лица.

6.1.4. Индивидуальный предприниматель не может являться Лицом, привлекающим инвестиции в случае, если:

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

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

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

6.2. Регистрация ЛПИ на Платформе

6.2.1. Перед началом процедуры регистрации лицо, желающее привлечь инвестиции, обязано ознакомиться с настоящими Правилами, с Политикой обработки персональных данных и Соглашением участников электронного взаимодействия.

6.2.2. От имени индивидуального предпринимателя регистрацию осуществляет собственно физическое лицо. От имени юридического лица, регистрацию осуществляет физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом.

6.2.3. Для Регистрации Заявителю, желающему привлечь инвестиции, необходимо предоставить посредством функционала Платформы следующую информацию и документы:

- сведения о Заявителе, желающем привлечь инвестиции, предусмотренные экранными формами Сайта, Личного кабинета или Мобильного приложения (при использовании), предусмотренные п. 4.9. настоящих Правил;
- паспорт (разворот с фото и пропиской) единоличного исполнительного органа и учредителей (акционеров), поручителей и (или) бенефициаров или индивидуального предпринимателя;
- ИНН/ОГРН/ОГРНИП, контактные данные указанных лиц;
- Устав, решение о создании, решение (протокол) о назначении единоличного исполнительного органа, приказ о назначении единоличного исполнительного органа (для Заявителей – юридических лиц);
- бухгалтерский баланс за последний отчетный период для юридического лица, налоговую декларацию (справку об отсутствии задолженности по налогам) для индивидуального предпринимателя в случаях, предусмотренных законодательством или запросом Оператора;
- в случае если отчетность ЛПИ подлежит обязательному аудиту, необходимо наличие аудиторского заключения финансовой отчетности ЛПИ за последний завершённый отчетный год в любой аудиторской компании, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности;
- банковские выписки по расчетным счетам за период не менее чем за последние 12 месяцев, или с момента начала деятельности Заявителя, если такой заявитель осуществляет деятельность менее 12 месяцев.;
- сведения об обеспечении по запросу Оператора;
- иные данные по запросу Оператора для проверки ЛПИ и его поручителей (при наличии) и оценки риска (в том числе, бизнес-план, финансовую модель, презентационные материалы);
- дополнительно для ЛПИ-эмитентов (акции/облигации): корпоративные решения о размещении/выпуске, условия выпуска (вид/тип/объём/цена/купон/срок), сведения о регистраторе/депозитарии и счете эмиссии/учета прав, раскрытия и ограничения (включая проспект/решение о выпуске — при применимости), документы о соблюдении преимущественных прав и необходимых корпоративных процедур, бизнес-план и финансовая модель развития бизнеса минимум на 3 года, в которой отражено использование и результат использования Инвестиций.

6.2.4. Оператор проводит Идентификацию Лица, желающего привлечь инвестиции, на основании предоставленной Заявителем информации и документов, а также с использованием доступных источников (включая, при наличии технической возможности, ЕСИА/СМЭВ). Оператор вправе запросить у ЛПИ дополнительные сведения, необходимые для Идентификации, проверки полномочий, в целях ПОД/ФТ и оценки риска..

6.2.5. Регистрируясь на Платформе, Заявитель, желающий привлечь инвестиции, предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй и получения отчета о кредитной истории такого Заявителя и (если применимо) единоличного исполнительного органа такого Заявителя, предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй и получения отчета о кредитной истории в отношении себя лично и от лица Заявителя - в отношении участников/акционеров/ Бенефициаров /поручителей. Заявитель, желающий привлечь инвестиции, заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием (полномочиями) его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета об их кредитной истории. Заявитель, желающий привлечь инвестиции, обязан предоставить указанные согласия на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив их Оператору в срок, предусмотренный указанным требованием, любым удобным способом. В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, такой Заявитель обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки (в том числе сумму штрафа при привлечении Оператора к административной ответственности) и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия вышеуказанных лиц на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории по первому требованию Оператора.

6.2.6. Для целей Регистрации, идентификации Оператор вправе проводить видео- и (или) аудиоинтервью Заявителя, регистрирующего Лицо, привлекающее инвестиции, а также при необходимости участников, акционеров, Бенефициаров, поручителей и (или) работников такого лица.

Проведение интервью осуществляется с согласия Заявителя и (или) указанных лиц, выраженного при начале сеанса связи. Полученные видео- и аудиозаписи используются исключительно для целей идентификации, подтверждения личности, полномочий, установления характера деятельности и деловой репутации Заявителя (и указанных лиц), хранятся и обрабатываются в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и Политикой обработки персональных данных Оператора, и не передаются третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.2.7. Регистрация ЛПИ на Платформе и присоединение к Правилам осуществляется путем последовательного выполнения Потенциальным ЛПИ следующих действий (далее — Комплексная процедура регистрации):

1) Создание учетной записи на Платформе (ввод номера мобильного телефона, установка пароля, подтверждение ознакомления с Политикой обработки персональных данных и Правилами, соглашением участников электронного взаимодействия);

2) Заполнение регистрационной формы (анкеты) с указанием персональных данных, контактной информации, сведений о деятельности и загрузка документов, предусмотренных п. 6.2.3 настоящих Правил;

3) Подтверждение (посредством проставления отметки в соответствующем поле):

- верности предоставленных данных и документов;

- ознакомления с Правилами Платформы, Тарифами Оператора, Заявлением о присоединении к Правилам (Приложение №1), Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5);
- направления Заявления о присоединении к Правилам и заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций с Оператором;
- согласия на обработку персональных данных и запрос кредитной истории;
- согласия с условиями использования простой электронной подписи (ПЭП) и аналога собственноручной подписи (АСП);

4) Подписание Заявления о присоединении к Правилам посредством простой электронной подписи (ввод одноразового кода подтверждения, направленного на номер мобильного телефона);

5) Осуществление верификационного платежа — перевод денежных средств со своего банковского счета в сумме не менее 1 (Одного) рубля на Номинальный счет Оператора с указанным Оператором назначением платежа.

6.2.8. Простая электронная подпись (ПЭП) используется для подписания Заявления о присоединении к Правилам и подтверждается Ключом ПЭП, направленным на номер мобильного телефона Потенциального ЛПИ. Порядок использования ПЭП установлен Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5 к настоящим Правилам). Оператор фиксирует дату, время подписания ПЭП и номер мобильного телефона.

6.2.9. Верификационный платеж является аналогом собственноручной подписи (АСП) в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «Об инвестиционной платформе» и служит для:

- подтверждения личности Потенциального ЛПИ и правомерности доступа к банковскому счету;
- подтверждения полномочий единоличного исполнительного органа ЛПИ (для юридических лиц) на заключение договоров с Оператором и Инвесторами;
- дополнительного подтверждения факта присоединения к Правилам и подписания Заявления о присоединении.

Верификационный платеж не подлежит возврату Потенциальному ЛПИ и не засчитывается в счет каких-либо платежей по Договору с Оператором или Договорам инвестирования. АСП не заменяет ПЭП при подписании документов и используется исключительно как дополнительное подтверждение и определение момента присоединения к Правилам.

6.2.10. Комплексная процедура регистрации считается завершенной при выполнении всех действий, предусмотренных п. 6.2.7, и зачислении верификационного платежа на Номинальный счет Оператора.

6.2.11. Моментом присоединения к Правилам и заключения Договора с Оператором является дата зачисления верификационного платежа на Номинальный счет Оператора при условии, что к этому моменту Заявление о присоединении подписано простой электронной подписью (п. 6.2.8).

Если верификационный платеж зачислен на Номинальный счет до подписания Заявления посредством ПЭП, моментом присоединения к Правилам считается дата подписания Заявления посредством ПЭП.

6.2.12. После завершения Комплексной процедуры регистрации Оператор:

- направляет ЛПИ уведомление о завершении регистрации на зарегистрированный адрес электронной почты и/или в Личный кабинет;
- формирует Заявление о присоединении к Правилам с указанием реквизитов простой электронной подписи (и аналога собственноручной подписи);
- размещает подписанное Заявление в Личном кабинете ЛПИ;
- вносит запись в Реестр участников Платформы.

6.2.11. Правомочность доступа ЛПИ к Платформе считается удостоверенной, и полномочия единоличного исполнительного органа ЛПИ (для юридических лиц) на заключение Договоров инвестирования считаются подтвержденными с момента завершения Комплексной процедуры регистрации в соответствии с пп. 6.2.7-6.2.10.

6.2.12. В случае непредставления документов или сведений, невыполнения действий, предусмотренных п. 6.2.7, незачисления верификационного платежа или выявления недостоверных сведений, Оператор вправе отказать в регистрации и присоединении к Правилам без объяснения причин. 6.2.13. Перечисление верификационного платежа по реквизитам номинального счета Оператора в сумме не менее 1 рубля является обязательным условием Регистрации Лица, привлекающего инвестиции. Перечисление Верификационного платежа должно осуществляться исключительно с Расчетного счета Лица, желающего привлечь инвестиции, с указанием в назначении Верификационного платежа номера ID Участника. Перечисление суммы свыше 1 рубля не порождает иных последствий, кроме идентификации; излишек не считается инвестициями и подлежит возврату/зачёту по заявлению Пользователя.

6.2.14. Регистрация считается завершенной, а Лицо, привлекающее инвестиции, считается присоединившимся к Правилам и заключившим с Оператором Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций с даты получения Оператором Верификационного платежа при условии: (1) предоставления Заявителем, осуществляющим Регистрацию Лица, привлекающего инвестиции, согласия с Правилами, (2) подписания Соглашения участников электронного взаимодействия (Приложение №5 к Правилам), (3) согласия с Политикой обработки персональных данных и согласия на обработку персональных данных, и в случае регистрации Лица, привлекающего инвестиции, являющегося юридическим лицом, - согласия на обработку персональных данных третьих лиц; (4) представления Оператору информации и документов, предусмотренных пунктом 6.2.3, а также дополнительных сведений в соответствии с пунктом 6.2.4. (в случае запроса таких сведений Оператором); (5) прохождения Лицом, привлекающим инвестиции, идентификации; (6)

предоставления Оператору согласия на получение кредитных отчетов регистрируемого Лица, привлекающего инвестиции, единоличного исполнительного органа и Бенефициаров регистрируемого Лица, привлекающего инвестиции, (7) Заявления на присоединение; (8) поступления Верификационного платежа.

6.2.14. В случае обеспечения Оператором соответствующей технологической возможности Регистрация ЛПИ может осуществляться посредством направления Оператору заявления о присоединении к Правилам Платформы и всех необходимых для регистрации ЛПИ документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью ЛПИ, в том числе посредством электронной системы документооборота, одобренной Оператором Платформы. В указанном случае дальнейший обмен юридически значимыми документами, в том числе, возможен в аналогичном порядке.

6.2.15. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенным при условии выполнения всех условий согласно п. 6.2.14. Правил, после чего Оператор предоставляет полный доступ к функционалу привлечения инвестиций на Платформе.

6.2.16. Заявитель, подтверждая размещение Инвестиционного предложения на Платформе, предоставляет Оператору бухгалтерский баланс за последний отчетный период для юридического лица, налоговую декларацию для индивидуального предпринимателя (справку об отсутствии задолженности по налогам) в случаях, предусмотренных законодательством, дает согласие на размещение на Платформе любой информации, имеющейся у Оператора, для сведения Инвесторов. ЛПИ гарантирует достоверность предоставленных Оператору им документов и сведений. При условии соответствия Инвестиционного предложения Правилам и отсутствия основания для отказа в размещении Оператор размещает Инвестиционное предложение ЛПИ на Платформе и уведомляет его об этом через ЛК. При необходимости и с согласия Оператора в Инвестиционное предложение могут быть внесены изменения до размещения Инвестиционного предложения на Платформе. Подписание ЛПИ Инвестиционного предложения с изменениями аннулирует предыдущую редакцию документа.

6.2.17. Оператор вправе отказать в размещении ЛПИ Инвестиционного предложения без объяснения причины в любое время до момента прекращения действия Инвестиционного предложения.

6.2.18. ЛПИ вправе отозвать Инвестиционное предложение до его размещения Оператором на Платформе посредством направления ЛПИ соответствующего уведомления в свободной форме на электронную почту info@thedengi.ru при условии, что такая возможность предусмотрена Инвестиционным предложением.

6.2.19. В случае изменения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ЛПИ, ЛПИ обязано в течение одного рабочего дня уведомить об этом Оператора Платформы через Личный кабинет (или по электронной почте), предоставив подтверждающие документы. Оператор обновляет сведения и доступ к Личному кабинету, при необходимости проводит повторную идентификацию нового лица.

6.3. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

6.3.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее – «Договор с ЛПИ») заключается между ЛПИ и Оператором путем присоединения ЛПИ к Правилам *посредством подписания Заявления о присоединении к Правилам* и завершения Регистрации в качестве ЛПИ в порядке, предусмотренном Разделом 6.2. Правил.

Факт подписания ЛПИ Заявления о присоединении к Правилам ПЭП и завершения регистрации является:

- полным и безоговорочным принятием всех условий настоящего раздела 6.3 Правил (Договор с ЛПИ);
- подтверждением ознакомления ЛПИ с правами, обязанностями, условиями вознаграждения и ответственности, предусмотренными настоящим разделом;
- предоставлением всех заверений, указанных в п. 6.3.10 настоящих Правил.

Договор с ЛПИ считается заключенным с момента завершения регистрации ЛПИ на Платформе.

6.3.2. Предметом договора с ЛПИ является оказание услуг по привлечению инвестиций, включая:

6.3.2.1. предоставление ЛПИ доступа к программно-аппаратному комплексу Платформы и обеспечение создания и ведения Личного кабинета ЛПИ в качестве лица, привлекающего инвестиции, после успешного завершения ЛПИ Регистрации;

6.3.2.2. предоставление ЛПИ, прошедшему Регистрацию, доступа к функционалу ЛК (включая возможность использования подписания документации по Договорам), при условии успешной Аутентификации ЛПИ;

6.3.2.3. Информационно-технологическое сопровождение расчётов по Договорам с ЛПИ и Договорам инвестирования, в порядке, предусмотренном такими договорами, включая, но не ограничиваясь, осуществление следующих действий: маршрутизацию денежных потоков через номинальный счёт, ведение отдельного учёта денежных средств на лицевых счетах участников, автоматизированный расчёт долей участия, начислений процентов и сумм погашения обязательств;

6.3.2.4. Обеспечение бесперебойной работоспособности Платформы и оперативное устранение технических сбоев и неполадок, возникших по вине Оператора, в разумный срок, но не позднее 24 (двадцати четырёх) часов с момента обнаружения, а также применение превентивных мер по предотвращению технических перебоев;

6.3.2.5. Предоставление технической поддержки ЛПИ по вопросам функционирования и использования Платформы.

6.3.2.6. Для лиц, являющихся эмитентами ценных бумаг: обеспечение информационно-технологической интеграции с инфраструктурой учёта прав на ценные бумаги (регистратор, депозитарий), публикация существенных условий и параметров выпуска ценных бумаг, автоматизированный сбор заявок инвесторов и отображение действий и статусов по ценным бумагам в ЛК.

6.3.3. ЛПИ вправе:

- получать от Оператора всю необходимую информацию по работе Платформы;
- использовать функциональные возможности Платформы в порядке и на условиях, утвержденных Правилами;
- требовать от Оператора оказания Услуг и исполнения обязанностей, установленных Правилами;
- заключать Договоры инвестирования с использованием функционала Платформы.

6.3.4. ЛПИ обязан:

- соблюдать условия и положения настоящих Правил и действующего законодательства;
- своевременно оплачивать Услуги Оператора;
- предоставить дополнительные сведения и документы по запросу Оператора, направленному через ЛК или посредством электронной почты не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса;
- соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами;

- не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК ЛПИ. В случае нарушения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего обязательства ЛПИ, признаются как совершенные ЛПИ лично.

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

- сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при Регистрации, в том числе, но не ограничиваясь, платежных реквизитов, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с ЛПИ (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также об изменении данных поручителей. Информирование о таких изменениях осуществляется ЛПИ не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения указанных изменений посредством направления письма с адреса электронной почты, указанной при регистрации, с приложением подтверждающих документов на адрес info@thedengi.ru.

- Регулярно, не реже чем один раз в сутки, ознакомляться с уведомлениями и информационными сообщениями, отправленными в Личный кабинет (ЛК) или на электронную почту ЛПИ, согласно установленным правилам. Для этого ЛПИ должен входить в свой ЛК, проверять СМС-сообщения на зарегистрированный номер телефона и просматривать электронную почту, указанную при регистрации.

- Воздерживаться от предъявления любых претензий к Оператору, связанных с заключением, исполнением или наступлением любых неблагоприятных последствий, связанных с использованием функций Платформы, в том числе претензий, возникающих в процессе исполнения условий договоров.

- Исключить использование Платформы для осуществления действий, которые являются нарушением законодательства, включая, но не ограничиваясь, легализацию доходов, полученных незаконным путем, а также иные действия, признанные законом противоправными;

- Исполнять обязанности, предусмотренные п.6.3.4.1. настоящих Правил.

6.3.4.1. ЛПИ обязуется в течение 2 (двух) рабочих дней с момента наступления соответствующего события уведомить Оператора посредством функционала Личного кабинета или путем отправки уведомления на адрес электронной почты info@thedengi.ru об обстоятельствах и событиях, возникших после регистрации на Платформе, в том числе:

6.3.4.1.1. о подаче заявления о признании ЛПИ несостоятельным (банкротом) самим ЛПИ, кредитором или иным уполномоченным лицом, а также о принятии арбитражным судом к производству соответствующего заявления;

6.3.4.1.2. о введении в отношении ЛПИ, единоличного исполнительного органа, участника/акционера ЛПИ, поручителя конкурсных процедур, предусмотренных ФЗ от 26.10.2020 № 127-ФЗ «О Несостоятельности (банкротстве)», включая наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

6.3.4.1.3. об осуществлении публикаций сведений о ЛПИ в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве и Картотеке арбитражных дел;

6.3.4.1.4. о возбуждении в отношении ЛПИ, единоличного исполнительного органа, участника/акционера ЛПИ, поручителя уголовного дела;

6.3.4.1.5. о вступившем в законную силу решении в отношении ЛПИ, единоличного исполнительного органа, участника/акционера ЛПИ, поручителя об «Административном приостановлении деятельности» (ст. 3.12 КоАП РФ) и о «Дисквалификации» (ст. 3.11 КоАП РФ);

6.3.4.1.6. о возбуждении в отношении ЛПИ судебного производства с суммой исковых требований более 25% от выручки ЛПИ за предыдущий год или в размере, превышающем 100% от выручки за последний календарный месяц.

6.3.4.1.7. о принятии корпоративных решений о ликвидации, реорганизации ЛПИ, совершении крупных сделок, отчуждении существенных активов.

Информирование о таких изменениях осуществляется ЛПИ не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем изменения таких данных.

6.3.5. Неисполнение обязательств, предусмотренных п. 6.3.4., влечет право Оператора заблокировать доступ ЛПИ к Платформе, за исключением функционала, необходимого для исполнения обязательств перед Инвестором, а также является самостоятельным и достаточным основанием принятия Инвестором решения о досрочном расторжении Договора инвестирования.

6.3.6. Систематическое (более 3 (трёх) раз в течение 2 (двух) месяцев) неисполнение обязанностей, предусмотренных пунктами 6.3.4.1 настоящих Правил, либо предоставление заведомо неполных или недостоверных сведений признаётся существенным нарушением условий Договора с ЛПИ и формирует опровержимую презумпцию недобросовестного поведения ЛПИ и его контролирующих лиц в понимании законодательства о несостоятельности (банкротстве). Опровержение указанной презумпции возможно исключительно посредством представления документально подтверждённых доказательств наличия объективных обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) либо прямого законодательного запрета на предоставление соответствующих сведений.

6.3.7. Электронные журналы Личного кабинета, а также сообщения электронной почты, направленные с корпоративных адресов электронной почты Оператора (с домена the dengi.ru) и ЛПИ, указанных в настоящих Правилах и (или) в регистрационных данных ЛК признаются Сторонами надлежащими доказательствами факта отправки и получения запросов, а также содержания ответов на запросов, при соблюдении следующих условий:

- получение или отправка сообщения с использованием Зарегистрированного адреса электронной почты ЛПИ, свидетельствует о совершении этих действий самим ЛПИ, пока последним не доказано обратное;
- надлежащим доказательством отправки и получения сообщений электронной почты признаются: распечатка сообщения из почтового клиента с указанием адресов отправителя и получателя, даты и времени отправки/получения, темы и содержания сообщения, прошитая и скреплённая подписью уполномоченного лица и печатью Оператора (при наличии); либо скриншот (снимок экрана) с аналогичными сведениями, заверенный подписью уполномоченного лица с указанием должности, фамилии, имени, отчества и даты заверения;
- при наличии возражений относительно достоверности представленной переписки бремя доказывания недостоверности или фальсификации возлагается на ЛПИ.

Стороны признают юридическую силу и достаточность указанных доказательств для установления факта направления запросов, их получения адресатом, содержания запросов и ответов на них, а также соблюдения либо нарушения сроков предоставления информации и документов.

6.3.8. Оператор обязан:

- обеспечить доступ ЛПИ к Платформе в соответствии с Правилами;
- осуществлять мероприятия по установлению ЛПИ;
- размещать на сайте Оператора всю необходимую информацию о работе платформы, предусмотренную действующим законодательством;
- вести учёт операций, совершаемых на номинальном счёте и лицевых счетах участников, в пределах функционала Платформы.

6.3.9. Оператор вправе:

- утверждать правила Платформы в новой редакции, либо вносить изменения в действующие.
- проверять аутентификацию ЛПИ и, в случае если она не подтверждена, ограничивать доступ к услугам и функционалу Платформы.
- приостановить или прекратить доступ ЛПИ к Платформе при неправомерном использовании (предоставлении, распространении) информации или предоставлении недостоверных данных.
- отказать в размещении инвестиционного предложения без объяснения причин.
- проводить профилактические работы, временно ограничивая доступ к Платформе.
- запрашивать у ЛПИ необходимые сведения для предоставления услуг.
- прекратить доступ ЛПИ к Платформе за нарушение обязанностей, предусмотренных п 6.3.3. Правил
- удерживать согласно Тарифам плату за оказываемые услуги за счет денежных средств, поступивших на Номинальный счет;
- обновлять и модифицировать Платформу, в том числе улучшать её функциональность или удалять отдельные функции, в соответствии с требованиями законодательства.
- публиковать информацию о неисполнении обязательств ЛПИ и передавать её заинтересованным сторонам.
- размещать на Платформе любую доступную информацию о ЛПИ для информирования Инвесторов, включая данные о бизнесе, финансовую информацию, кредитную историю, участие в судебных делах и т.д. с целью принятия Инвесторами решения об инвестировании.
- получать от ЛПИ, сведения, необходимые для надлежащего исполнения обязанностей в рамках договора.
- требовать от лица всех Инвесторов полного возврата займа в случае, если в отношении ЛПИ будет возбуждено судебное производство, и сумма исковых требований составит более 25% от выручки ЛПИ за предыдущий год.

- самостоятельно и/или по инициативе Инвестора, зарегистрированного на Платформе, требовать от ЛПИ заверить документы и сведения, размещаемые на Платформе, а также дополнительно запрашиваемые документы ЛПИ, не подлежащие опубликованию на Платформе, с помощью УКЭП.

- по письменному запросу передавать Инвестору, зарегистрированному на Платформе любые сведения, переданные ЛПИ Оператору, в том числе заверенные УКЭП и содержащие персональные данные как единоличного исполнительного органа, так и участников, в случае если ЛПИ является юридическое лицо.

- Приостанавливать работу ЛК ЛПИ, в случаях выявления фактов, подтверждающих использования ресурса и функционала Платформы в деятельности, не предусмотренной Правилами.

- В случае обнаружения недостоверности представленных Участником Платформы сведений, а также если у Оператора Платформы возникнут обоснованные сомнения в их достоверности (в том числе, если при попытке связаться с Участником Платформы его указанные контактные данные окажутся несуществующими или недостоверными), в случае неисполнения Участником Платформы обязанностей, предусмотренных Правилами, нарушения Участником Платформы Правил, а также по основаниям, предусмотренным иными документами Оператора Платформы, с которыми он ознакомлен, Оператор Платформы имеет право в одностороннем порядке прекратить (постоянно или в порядке приостановления) оказание услуг Участнику Платформы, удалить Личный кабинет Участника Платформы и/или заблокировать Участнику Платформы доступ к функционалу Платформы полностью или в части.

- Передать отдельные ИТ-функции/сервисы Платформы аффилированным лицами Оператора и (или) на основании договоров оказания услуг, аутсорсинга/субподряда при соблюдении требований конфиденциальности, информационной безопасности, защите персональных данных и ПОД/ФТ; ответственность перед ЛПИ несет Оператор.

6.3.10. Заверения ЛПИ:

6.3.10.1. Учетная запись принадлежит ЛПИ или его уполномоченному представителю (для юридических лиц).

6.3.10.2. ЛПИ осознает риски доступа третьих лиц к учетной записи и не будет предъявлять претензии к Оператору из-за этого.

6.3.10.3. Действия в Личном кабинете проводятся ЛПИ или его уполномоченным представителем (для юридических лиц).

6.3.10.4. Единоличный исполнительный орган обладает всеми полномочиями для действий от имени ЛПИ - юридического лица на Платформе.

6.3.10.5. Все действия ЛПИ/Единоличного исполнительного органа ЛПИ на Платформе, включая нажатие Кнопок, переход по ссылкам или меню, использование электронной подписи, в порядке, определенном Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5), считаются его согласием ЛПИ на получение услуг.

6.3.10.6. При подаче заявки на привлечение инвестиций путем заключения договора займа ЛПИ подтверждает соблюдение лимитов и ограничений, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством.

6.3.11. Приемка Услуг:

6.3.11.1. Услуга считается оказанной с даты перечисления средств Инвесторов по Договору инвестирования, формирование акта приемки не требуется. Факт оказания услуг подтверждается событиями Платформы. Оператор формирует акт при получении соответствующего запроса ЛПИ не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Отсутствие мотивированных возражений в течение 1 (одного) рабочего дня со дня направления акта означает его принятие.

6.3.11.2. Мотивированным отказом ЛПИ признается претензия относительно допущенных Оператором при оказании услуг нарушений, противоречащих действующему законодательству РФ с приложением доказательств, подтверждающих данное обстоятельство.

6.3.12. Оплата Услуг:

6.3.12.1. Оплата Вознаграждения осуществляется в безналичном порядке в рублях одним из следующих способов:

1. Переводом с расчётного (банковского) счёта ЛПИ на расчётный счёт Оператора на основании счета и Тарифов (Приложение № 6);

2. Путем исполнения распоряжения ЛПИ о перечислении Вознаграждения в пользу Оператора из денежных средств, проводимых через Номинальный счёт в рамках соответствующей операции, одновременно с перечислением суммы сделки ЛПИ — в объёме и порядке, определённых Тарифами и Инвестиционным предложением.

Перечисление по подп. 2 пп. 6.3.12.1. рассматривается как исполнение денежного обязательства ЛПИ по его указанию; для договора займа квалифицируется как передача части суммы займа третьему лицу по указанию ЛПИ (ч. 5 ст. 807 ГК РФ).

6.3.12.2. Для целей подп. 2 п. 6.3.12.1 ЛПИ предоставляет Оператору распоряжение (поручение) на перечисление Вознаграждения из сумм, проводимых через Номинальный счёт, в размерах и сроки, установленными Тарифами и Карточкой проекта.

6.3.12.3. В случае юридической или технической невозможности исполнения подп. 2 п. 6.3.12.1 ЛПИ обязано оплатить Вознаграждение способом подп. 1 п. 6.3.12.1. в срок до 2 (двух) рабочих дней с даты соответствующего уведомления Оператора через ЛК или электронную почту.

6.3.12.4. Стороны согласовали, что состав Услуг, ставки и момент уплаты Вознаграждения устанавливаются Тарифами. Размер Тарифа указывается в Инвестиционном предложении.

6.3.12.5. Изменение Тарифов осуществляется путём утверждения новой редакции Приложения «Тарифы» и раскрытия на Сайте; изменения применяются только к новым Инвестиционным предложениям и операциям, инициированным после даты вступления в силу новой редакции Тарифов. Если законом/актом Банка России требуется согласование — изменения применяются после такого согласования. Продолжение использования Платформы после даты вступления изменений означает их акцепт ЛПИ.

6.3.12.7. Услуги Оператора по организации привлечения инвестиций с использованием инвестиционной платформы 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" освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 28.11.2025 № 425-ФЗ, действует с 01.01.2026). Вознаграждение Оператора выплачивается без начисления НДС

6.3.13. Ответственность Сторон:

6.3.13.1. Оператор несет ответственность перед ЛПИ за нарушение обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3.13.1.1. Оператор возмещает ЛПИ только реальный ущерб, причиненный ЛПИ вследствие виновного нарушения Оператором своих обязательств, при наличии прямой причинно-следственной связи между нарушением и ущербом и при условии документального подтверждения размера ущерба.

6.3.13.1.2. Упущенная выгода, а равно косвенные убытки (включая штрафные убытки), не подлежат возмещению, если иное прямо не предусмотрено императивными нормами закона.

6.3.13.1.3. Ограничения, установленные подпунктами 6.3.13.1.1–6.3.13.1.2, не применяются к убыткам, причиненным умышленными действиями Оператора или грубой неосторожностью Оператора, а также к ответственности Оператора, прямо установленной императивными нормами законодательства Российской Федерации.

6.3.13.1.4. Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие действий (бездействия) третьих лиц, технических сбоев на стороне сетей связи/провайдеров/банков, а также вследствие обстоятельств непреодолимой силы, при условии отсутствия вины Оператора, если иное не установлено законом. 6.3.13.2. ЛПИ несёт ответственность за достоверность всех переданных сведений и документов, а также за соблюдение сроков и обязанностей по разделу 6.3.4. Нарушение указанных обязанностей влечёт меры, установленные пп. 6.3.4., и возмещение Оператору всех документально подтверждённых расходов и убытков (включая расходы на юридические услуги, взыскание, госпошлину, штрафы контролирующих органов, услуги нотариуса, курьерские и почтовые расходы).

6.3.13.3. За нарушение сроков уведомления по пп. 6.3.4, начисляется неустойка в размере, предусмотренном Тарифами. Начисление неустойки не исключает применение иных мер и взыскание убытков сверх неустойки в части, не покрытой неустойкой.

6.3.13.4. Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц, приведших к невозможности выполнения обязательств по Договорам.

6.3.13.5. В случае обнаружения Оператором случаев неправомерного использования (предоставления, распространения) ЛПИ информации, предоставления ЛПИ Оператору недостоверных данных, Оператор вправе принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа ЛПИ к Платформе.

6.3.13.5. В случае нарушения обязательств, предусмотренных пп. 6.3.4. Правил ЛПИ соглашается, что Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету ЛПИ при нарушении указанных обязательств ЛПИ. Любые действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету при нарушении указанных обязательств ЛПИ, считаются совершенными ЛПИ/ Уполномоченным представителем ЛПИ.

6.3.13.6. При отсутствии уведомления Оператора в порядке, предусмотренном настоящим Договором с ЛПИ, в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных ЛПИ и (или) Единоличного исполнительного органа ЛПИ, Оператор вправе заблокировать или ограничить доступ ЛПИ к Платформе и/или части функциональных возможностей Платформы.

6.3.13.7. Оператор не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств ЛПИ и третьих лиц, в т. ч., неработоспособность, возникшую в силу несовместимости Платформы с указанным оборудованием и программными средствами, повлекшую за собой невозможность доступа к Платформе, и возникшие в результате этого задержки в оказании Услуг.

6.3.13.8. Оператор не несет ответственности за ущерб, причиненный ЛПИ, вследствие компрометации Единоличным исполнительным органом данных для входа в Личный кабинет, а также их утраты или передачи неуполномоченному(ым) лицу(ам), вне зависимости от причин.

6.3.13.9. В случае неисполнения ЛПИ обязанности по оплате Вознаграждения ЛПИ по требованию Оператора обязуется выплатить согласно Тарифам Оператора.

6.3.14. Срок действия и порядок расторжения Договора с ЛПИ:

6.3.14.1 Договор с ЛПИ заключен на неопределенный срок, а в случае внесения в условия Договора с ЛПИ изменений, путем принятия новой редакции Правил, до момента исполнения обязательств перед Инвесторами и Оператором по заключенным на Платформе Договорам, до вступления в силу таких изменений.

6.3.14.2. Односторонний отказ любой из Сторон Договора невозможен в случае наличия у ЛПИ задолженности или других обязательств перед Оператором и (или) неисполненных Договоров инвестирования, а также акцептованных, но не прекративших действие Инвестиционных предложений ЛПИ.

6.3.14.3. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг о привлечении инвестиций в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения, за исключением случаев, предусмотренных п. 6.3.14.2. при условии отсутствия обязательств ЛПИ перед Инвесторами и Оператором.

6.3.14.4. 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 ЛПИ отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением просмотра баланса в ЛК ЛПИ и вывода свободных денежных средств.

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

6.3.14.6. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с ЛПИ и (или) заблокировать доступ ЛПИ к Личному кабинету, запретить доступ в Личный кабинет либо ограничить ЛПИ часть функциональных возможностей или поддержку, в случаях невыполнения ЛПИ обязанностей по Договору с ЛПИ, нарушения Правил, требований Законодательства. Оператор не несет ответственности за убытки (ущерб), возникшие у ЛПИ в связи с такими действиями Оператора.

6.3.14.7. В случае расторжения Договора с ЛПИ Инвестиционные предложения, на основании которых не были заключены Договоры инвестирования к моменту расторжения Договора с ЛПИ, аннулируются.

6.3.15. Разрешение споров между ЛПИ и Оператором:

6.3.15.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора с ЛПИ, будут по возможности разрешаться путем переговоров. 6.3.15.2. Все споры по Договору с ЛПИ передаются по выбору истца в государственный суд или в третейский суд.

6.3.15.3. При обращении в государственный суд:

- а) претензионный порядок является обязательным (срок рассмотрения — 14 календарных дней);
- б) споры рассматриваются:
 - между хозяйствующими субъектами — в Арбитражном суде города Москвы;
 - по спорам общей юрисдикции — в Никулинском районном суде города Москвы;
 - по искам, подсудным мировым судам, — в мировом судебном участке № 178 Никулинского судебного района города Москвы.

6.3.15.4. При обращении в третейский суд:

- а) претензионный порядок не требуется;
- б) спор передается в третейский суд, образованный сторонами для разрешения конкретного спора, в составе единоличного третейского судьи Кравцова Андрея Владимировича (ИНН 344205858175) в соответствии с законодательством РФ;
- в) слушание дела допускается по видеосвязи;
- г) решение третейского суда является окончательным, исполнительный лист выдается по месту третейского разбирательства.

6.3.15.5. Выбор способа разрешения спора осуществляется истцом при подаче иска и является окончательным.

7. ИНВЕСТОР. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРУ. РЕГИСТРАЦИЯ ИНВЕСТОРА НА ПЛАТФОРМЕ. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

Инвестор – дееспособное и правоспособное лицо, определенное разделом 1 Правил, зарегистрированное в установленном порядке на Платформе с целью инвестирования. Требования к Инвестору определены Федеральным законом № 259-ФЗ, сопутствующими нормативно-правовыми актами Банка России и настоящими Правилами.

Всем инвесторам, независимо от организационной формы, размера доступных средств для инвестирования, размера осуществленных инвестиций, статуса инвестора, а также иных факторов, Оператор предоставляет равные права на Платформе и в равной степени оказывает содействие в инвестировании.

7.1. Требования к Инвестору

7.1.1. Инвесторами могут выступать юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также физические лица в возрасте от 18 лет.

7.1.2. Оператор Платформы предоставляет возможность физическому лицу инвестировать (предоставлять займы) в течение одного календарного года денежные средства с использованием Платформы, в пределах ограничения, установленного законодательством РФ.

7.1.3. Ограничение, указанное в п.п. 7.1.2. настоящей части, не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, и/или физическими лицами, признанными Оператором инвестиционной платформы Квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

7.1.4. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения, установленного п.п. 7.1.2. настоящего раздела, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Платформы. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется Оператором с использованием программных средств Платформы.

7.1.5. Инвестирование гражданином с использованием Платформы не требует государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя. Признание Оператором гражданина Квалифицированным инвестором не является необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании.

7.2. Регистрация Инвестора на платформе

7.2.1. Перед началом процедуры регистрации, лицо, желающее осуществлять инвестирование, обязано ознакомиться с настоящими Правилами, а также с Политикой обработки персональных данных.

7.2.2. От имени индивидуального предпринимателя регистрацию осуществляет собственно физическое лицо. От имени юридического лица, регистрацию осуществляет физическое лицо, являющееся единоличным исполнительным органом, либо его уполномоченный представитель.

7.2.3. До начала регистрации Заявителю необходимо иметь скан паспорта (разворот с фото и пропиской) либо пройти регистрацию с использованием аутентификационных данных ЕСИА (при наличии функциональной возможности).

7.2.4.

Регистрация на Платформе и присоединение к Правилам осуществляется путем последовательного выполнения Потенциальным Инвестором следующих действий (Комплексная процедура регистрации):

1) Создание учетной записи на Платформе (ввод номера мобильного телефона, установка пароля, подтверждение ознакомления с Политикой обработки персональных данных и Правилами);

2) Заполнение регистрационной формы с указанием персональных данных и загрузка документов:

- Для физического лица: ФИО, дата и место рождения, паспортные данные, адрес регистрации и места жительства, ИНН (при наличии); паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации);
- Для ИП: данные физического лица (как указано выше) + ОГРНИП; паспорт и документы о регистрации в качестве ИП;
- Для юридического лица (после регистрации ЕИО): наименование, юридический адрес, адрес для корреспонденции, ОГРН, ИНН; устав, решение о создании, решение (протокол) о назначении ЕИО, приказ о назначении ЕИО;

3) Подтверждение (посредством проставления отметки в соответствующем поле):

- верности предоставленных данных и документов;
- ознакомления с Правилами Платформы, Тарифами Оператора, Заявлением о присоединении, Соглашением участников электронного взаимодействия;
- направления Заявления о присоединении к Правилам и заключения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании с Оператором;
- согласия на обработку персональных данных (для юр. лиц — также персональных данных третьих лиц);
- налогового резидентства РФ и налогового резидентства РФ своих участников/бенефициаров, а также отсутствия налогового резидентства иных государств;
- принадлежности/непринадлежности к публичным должностным лицам, иностранным должностным лицам;
- ознакомления с рисками инвестирования и принятия рисков полной потери инвестиций;
- использования функционала «Автоинвестирование» (опционально);
- согласия с использованием простой электронной подписи (ПЭП) и аналога собственноручной подписи (АСП);

4) Подписание Заявления о присоединении к Правилам посредством простой электронной подписи (ввод Ключа ПЭП, направленного на номер мобильного телефона);

5) Осуществление верификационного платежа — перевод денежных средств со своего банковского счета в сумме не менее 1 (Одного) рубля на Номинальный счет Оператора для зачисления на Лицевой счет Инвестора.

7.2.5. Регистрация юридического лица возможна после Регистрации единоличного исполнительного органа такого юридического лица в качестве Инвестора-физического лица.

7.2.6. Верификационный платеж должен осуществляться исключительно:

- Инвестором-ИП — с банковского счета этого ИП;
- Инвестором-юридическим лицом — с банковского счета этого юридического лица;
- Инвестором-физическим лицом — с собственного счета физического лица в кредитной организации.

Перечисление денежных средств между Лицевыми счетами разных Инвесторов без оснований, предусмотренных законодательством, не допускается. После зачисления верификационного платежа реквизиты Инвестора из платежного поручения считаются подтвержденными и используются для перечисления денежных средств Инвестора.

7.2.7. Простая электронная подпись (ПЭП) используется для подписания Заявления о присоединении к Правилам и подтверждается одноразовым кодом, направленным на номер мобильного телефона Потенциального Инвестора. Порядок использования ПЭП установлен Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5 к настоящим Правилам). Оператор фиксирует дату, время подписания ПЭП и номер мобильного телефона.

7.2.8. Верификационный платеж является аналогом собственноручной подписи (АСП) в соответствии со статьей 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «Об инвестиционной платформе» и служит для подтверждения личности Потенциального Инвестора, доступа к банковскому счету, полномочий единоличного исполнительного органа (для юр. лиц) и дополнительного подтверждения присоединения к Правилам.

Верификационный платеж зачисляется на Лицевой счет Инвестора и может быть использован для инвестирования в соответствии с настоящими Правилами.

7.2.9. Комплексная процедура Регистрации считается завершенной, а Инвестор, считается присоединившимся к Правилам и заключившим с Оператором Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании с даты получения Оператором Верификационного платежа при условии: (1) предоставления указанным Заявителем согласия с Правилами, (2) подписания Соглашения участников электронного взаимодействия (Приложение №5 к Правилам), (3) политикой обработки персональных данных и согласия на обработку персональных данных, и в случае регистрации Инвестора, являющегося юридическим лицом, - согласия на обработку персональных данных третьих лиц; (4) представления Оператору информации и документов, предусмотренных пунктом 7.2.4, а также дополнительных сведений (в случае запроса таких сведений Оператором); (5) прохождения регистрируемым Инвестором, идентификации; (5) Заявления на присоединение, которое в том числе содержит подтверждение того, что деятельность по инвестированию с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и Инвестор принимает такие риски; (6) получения Оператором Верификационного платежа.

7.2.10. Моментом присоединения к Правилам и заключения Договора с Оператором является дата зачисления верификационного платежа на Номинальный счет при условии, что к этому моменту Заявление о присоединении подписано простой электронной подписью (п. 7.2.4).

Если верификационный платеж зачислен на Номинальный счет до подписания Заявления посредством ПЭП, моментом присоединения к Правилам считается дата подписания Заявления посредством ПЭП.

7.2.11. В случае обеспечения Оператором соответствующей технологической возможности Регистрация Инвестора может осуществляться посредством направления Оператору заявления о присоединении к Правилам Платформы и всех необходимых для регистрации Инвестора документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Инвестора, в том числе посредством электронной системы документооборота, одобренной Оператором. В указанном случае дальнейший обмен юридически значимыми документами, в том числе, возможен в аналогичном порядке.

7.2.12. После завершения Комплексной процедуры регистрации Оператор:

- направляет Инвестору уведомление о завершении регистрации на зарегистрированный адрес электронной почты и/или в Личный кабинет;
- формирует Заявление о присоединении к Правилам с указанием реквизитов простой электронной подписи и аналога собственноручной подписи;
- размещает подписанное Заявление в Личном кабинете Инвестора;
- вносит запись в Реестр участников Платформы;
- зачисляет верификационный платеж на Лицевой счет Инвестора.

7.2.13. После завершения Комплексной процедуры Регистрации Инвестору становится доступен полный функционал ЛК Инвестора и автоматически присваивается Лицевой счет. Лицевой счет присваивается отдельно физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу. В случае если физическое лицо регистрирует себя как Инвестора-физического лица и как индивидуального предпринимателя или регистрирует в качестве Инвестора юридическое лицо, в котором является единоличным исполнительным органом, то в результате таких регистраций Личные кабинеты таких участников (аккаунты) объединяются и доступ к ним осуществляется с помощью одного логина и пароля. Выбор аккаунта Участника платформы, от имени которого производятся действия на Платформе, осуществляется посредством выбора соответствующего лица из списка лиц, доступных для выбора в ЛК Инвестора.

7.2.14. Каждому Инвестору присваивается ID. При входе в ЛК где Пользователь является уполномоченным лицом нескольких лиц, Пользователь может переключаться между ними и выбирать то, от чьего имени он собирается осуществлять действия на Платформе. Это позволяет осуществлять действия на Платформе от имени компании или индивидуального предпринимателя, находясь в аккаунте физического лица, и наоборот. Переключить тип аккаунта можно в любое время в ЛК Инвестора.

7.2.15. В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого лица на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора. В случае идентификации Инвестора/единоличного исполнительного органа Инвестора по поручению Оператора платформы кредитной организацией и/или посредством Единой системы идентификации и аутентификации загрузка всех или некоторых документов может не требоваться, а перечисление денежных средств согласно п. 7.2.9. Правила не является обязательным.

7.2.16. Инвестирование на Платформе возможно с использованием функционала Робота инвестирования, позволяющего Инвестору автоматически заключать Договоры инвестирования на основании заранее заданных Инвестором параметров (лимиты, ставки, сроки, типы ЛПИ, наличие обеспечения и т.п.). Описание доступных параметров и технический порядок работы Робота инвестирования размещаются в Личном кабинете и на сайте Оператора.

7.2.17. Робот инвестирования активируется и отключается Инвестором в Личном кабинете. Все Акцепты и Договоры инвестирования, сформированные в режиме Робота инвестирования, считаются совершенными самим Инвестором и не подлежат оспариванию в связи с автоматическим характером их формирования (за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РФ)

7.2.18. При каждом автоматическом Акцепте Инвестор присоединяется к действующей редакции Общих условий договора займа, а при наличии обеспечения – к Общим условиям договора поручительства, залога, договора управления залогом и договора инкассо-цессии, размещенным на сайте Оператора и соглашается с индивидуальными условиями соответствующего Инвестиционного предложения (включая сведения о ЛПИ, Поручителе и Предмете залога).

7.2.19. Инвестор вправе использовать черный и белый список ЛПИ, если такие функции доступны в интерфейсе Платформы. Заключение договоров в режиме Робота инвестирования в отношении ЛПИ из черного списка запрещено, в отношении ЛПИ вне белого списка – не допускается.

7.2.20. Отключение Робота инвестирования осуществляется Инвестором через Личный кабинет. Отключение Робота инвестирования прекращает формирование новых заявок, но не влияет на действующие Договоры инвестирования.

7.2.21. При использовании Робота инвестирования Инвестор предоставляет в отношении каждой инвестиции, осуществленной в режиме Робота инвестирования, заверения, указанные в разделе Правил, посвященном рискам и ограничениям для Инвестора, в том числе о том, что Инвестор: уведомлен о высокорискованном характере инвестирования, рисках, связанных с ЛПИ и принятием Инвестиционных предложений (включая риск полной потери инвестиций), а также о соблюдении ограничения размера инвестиций в 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в календарный год при отсутствии статуса квалифицированного инвестора. Инвестор обязуется прекратить инвестирование, в том числе осуществляемое посредством Робота инвестирования, в случае достижения указанного ограничения. Оператор не несет ответственности в случае неисполнения Инвестором указанного обязательства.

7.3. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании

7.3.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (далее – «Договор с Инвестором») заключается между Инвесторами и Оператором путем присоединения Инвестора к Правилам и завершения Регистрации в качестве Инвестора в порядке, предусмотренном Разделом 7.2. Правил. Факт принятия Правил Инвестором в порядке, установленном разделом 7.2. Правил, является полным принятием всех условий Правил, приложений к Правилам, в том числе условий настоящего Договора с Инвестором и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил Инвестором, а также всех изменений (дополнений). Договор с Инвестором является неотъемлемой частью Правил, размещенных на Сайте в сети Интернет.

7.3.2. Предметом Договора с инвестором является оказание услуг по содействию в инвестировании, включая:

7.3.2.1. предоставление Инвестору доступа к использованию Платформы для заключения Договоров путем создания ЛК, при условии успешного завершения Инвестором Регистрации;

7.3.2.2. осуществление действий, связанных с расчетами по Договорам, в порядке, предусмотренном такими Договорами, включая, но не ограничиваясь, осуществлением следующих действий:

(1) сообщение сторонам Договоров реквизитов Номинального счета;

(2) ведение учета денежных средств Инвестора, поступивших на Номинальный счет;

(3) расчет сумм, причитающихся каждому Инвестору из суммы, поступившей на Номинальный счет от ЛПИ согласно Договорам и Правилам;

(4) осуществление расходных операций по Номинальному счету в порядке и сроки, установленные Правилами;

(5) осуществление зачисления денежных средств на Лицевой счет Инвестора в порядке и сроки, установленные Правилами и соответствующим договором, заключенным Инвестором;

(6) информирование Инвестора с использованием функционала Личного кабинета в порядке и сроки, установленные Правилами

Информация, размещенная Оператором в Личном кабинете Инвестора (выписки по лицевому счёту, сведения о начислениях/платежах, статусах сделок), является надлежащим отчётом Оператора об операциях Инвестора на Платформе. Дополнительные отчёты/акты предоставляются по запросу Инвестора в сроки, предусмотренные Правилами. 7.3.2.3. выполнение иных полученных через Платформу распоряжений Инвестора в порядке и сроки, предусмотренные Правилами;

7.3.2.4. поддержание работоспособности Платформы, устранение в сроки, предусмотренные Правилами Платформы, сбоев в работе Платформы, возникших по вине Оператора;

7.3.2.5. осуществление технической поддержки Инвестора по вопросам работы с Платформой. Техническая поддержка осуществляется в Рабочее время.

7.3.2.6. осуществление действий, направленных на погашение просроченной задолженности в соответствии с Правилами, включая меры, предусмотренные разделом 12 «Работа с просроченной задолженностью», без получения

дополнительного согласия Инвестора, при объективной необходимости и в интересах совокупности Инвесторов (кредиторов) по соответствующему Инвестиционному предложению. Инвестор заранее и безотзывно соглашается, что в целях раздела 13 Оператор вправе:

(7.3.2.6.1.) инициировать судебное взыскание;

(7.3.2.6.2.) проводить реструктуризацию долга;

(7.3.2.6.3.) организовывать рефинансирование задолженности;

(7.3.2.6.4.) заключать мировые соглашения, соглашения об отступном/новации, в т.ч. со списанием части процентов и (или) неустоек, если это объективно необходимо для максимизации возврата и не ухудшает положение Инвестора в сравнении с альтернативой.

Указанные действия совершаются Оператором без дополнительного разового согласия Инвестора, на основании настоящего Договора и раздела 12 Правил, с последующим раскрытием в ЛК.7.3.2.7. Инвестор уполномочивает Оператора Платформы осуществлять следующие юридические действия в пределах и в целях исполнения Договоров инвестирования, заключённых с использованием Платформы:

- требовать от ЛПИ, а также лиц, предоставляющих обеспечение по Договорам инвестирования (при наличии) предоставления документов, подтверждающих их финансовое положение и надлежащее содержание предмета обеспечения (при его наличии);

- отправлять от имени Инвестора ЛПИ, лицам, предоставляющим обеспечение по Договорам инвестирования (при наличии) любые уведомления/предложения (оферты)/требования;

- заключать от имени Инвестора договоры и дополнительные соглашения с целью предоставления обеспечения по Договорам инвестирования;

- совершать любые иные юридически значимые действия от имени Инвестора как стороны по Договору инвестирования или договору, обеспечивающему исполнение ЛПИ обязательств по Договору инвестирования.

Условия настоящего пункта согласно п. 4 ст. 185 ГК РФ приравниваются к выданной Инвестором Оператору доверенности на осуществление соответствующих полномочий. Срок такого полномочия составляет 10 лет с даты заключения Инвестором и Оператором Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Данный срок начинается течь заново при осуществлении Инвестором каждого акцепта Инвестиционного предложения о заключении Договора займа.

7.3.2.8. Инвестор заранее и безотзывно (на срок действия соответствующего Договора инвестирования) соглашается, что при наступлении просроченной задолженности ЛПИ, Оператор вправе по своему профессиональному усмотрению и в интересах Инвесторов реализовать предусмотренные Разделом 13 «Работа с просроченной задолженностью» меры взыскания, в том числе:

(7.3.2.8.1.) инициировать и вести досудебное и судебное взыскание задолженности (включая получение судебного приказа, предъявление иска, участие в заседаниях, исполнительное производство);

(7.3.2.8.2.) проводить реструктуризацию долга (смена графика, пролонгация, капитализация, «каникулы»);

(7.3.2.8.3.) осуществлять рефинансирование/замену обязательств в допустимых законом и Правилами пределах;

(7.3.2.8.4.) заключать мировые соглашения, соглашения об отступном/новации;

(7.3.2.8.5.) при объективной необходимости и для максимизации возврата основного долга — согласовывать частичное списание начисленных процентов, неустоек, штрафов и иных санкций (полностью или частично), если это улучшает ожидаемое удовлетворение требований Инвесторов в сравнении с альтернативой.

(7.3.2.8.6.) поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключённых Оператором платформы с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на возврат Заемщиками просроченной задолженности согласно действующему законодательству.

Для действий по пп. (7.3.2.8.1.)–(7.3.2.8.5.) дополнительного согласия Инвестора не требуется; основания, критерии, пределы и порядок документируются в материалах дела и фиксируются в ЛК. Отчёт о принятых мерах направляется на Зарегистрированный адрес электронной почты Инвестора по его запросу, направленному на электронную почту info@thedengi.ru. 7.3.2.9. Для операций с ценными бумагами Инвестор соглашается на технологическое взаимодействие Оператора с инфраструктурой учёта прав (реестродержатель/депозитарий/номинальный держатель), на передачу необходимых персональных данных/идентификаторов, а также на отображение в ЛК корпоративных действий и результатов их обработки. Поручения по корпоративным действиям, переданные через ЛК, считаются надлежаще подписанными и подлежат исполнению в пределах регламентов инфраструктуры.

7.3.2.10. При использовании функционала Автоинвестирования Инвестор самостоятельно задаёт критерии и лимиты. Алгоритм подбора инвестиционных предложений / распределения Инвестиций не является инвестиционной рекомендацией.

7.3.2.11. Инвестор предоставляет Оператору безакцептное поручение на исправление технических ошибок учёта (двойные/ошибочные проводки, обратные записи), включая списание ошибочно зачисленных сумм с Лицевого счёта, с отражением операций и оснований в ЛК.

7.3.2.12. Оператор вправе проводить периодическую актуализацию данных (в целях ПОД/ФТ). До устранения расхождений или получения от Инвестора необходимых документов по запросу Оператора, Оператор может ограничить отдельные функции ЛК (без ограничения исполнения уже принятых обязательств).

7.3.3. Инвестор вправе:

- получать от Оператора всю необходимую информацию по работе Платформы;
 - использовать функции Платформы в порядке и на условиях, утвержденных Правилами;
 - требовать от Оператора оказания Услуг и исполнения обязанностей, установленных Правилами;
 - заключать Договоры инвестирования с использованием функционала Платформы и запрашивать выписки по таким Договорам;
 - распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете в порядке, установленном действующим законодательством и настоящими Правилами;
 - уступить требования по Договору третьему лицу в порядке и на условиях, определяемых соглашением между Инвестором и таким третьим лицом в порядке, установленном действующим законодательством.
- осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами.

7.3.4. Инвестор обязан:

- соблюдать условия и положения настоящих Правил и действующего законодательства;
- своевременно оплачивать Услуги Оператора;
- предоставлять о себе достоверные сведения Оператору;
- предоставить дополнительные сведения и документы по запросу Оператора не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения запроса;
- соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами;
- 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 и иными лицами в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора неуполномоченными лицами.
- сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при Регистрации, в том числе, но не ограничиваясь, платежных реквизитов, 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).. Информирование о таких изменениях осуществляется Инвестором не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента возникновения указанных изменений посредством направления письма с адреса электронной почты, указанной при регистрации, с приложением подтверждающих документов на адрес info@thedengi.ru.
- Регулярно, не реже чем один раз в сутки, ознакомляться с уведомлениями и информационными сообщениями, отправленными в Личный кабинет (ЛК) или на электронную почту Инвестора, согласно установленным правилам. Для этого Инвестор должен входить в свой ЛК, проверять СМС-сообщения на зарегистрированный номер телефона и просматривать электронную почту, указанную при регистрации.
- Воздерживаться от предъявления любых претензий к Оператору, связанных с заключением, исполнением или наступлением любых неблагоприятных последствий, связанных с использованием функций Платформы, в том числе претензий, возникающих в процессе исполнения условий договоров.
- Исключить использование Платформы для осуществления действий, которые являются нарушением законодательства, включая, но не ограничиваясь, легализацию доходов, полученных незаконным путем, а также иные действия, признанные законом противоправными;
- не предоставлять возможность внесения денежных средств на Номинальный счет третьим лицам;
- самостоятельно принимать решения об инвестировании (в том числе посредством использования функционала Автоинвестирования) и заключении Договоров инвестирования и самостоятельно нести ответственность за принятие таких решений;
- не предъявлять Оператору претензии в связи с неисполнением Договоров инвестирования;
- не использовать Платформу для совершения действий, составляющих в соответствии с Законодательством правонарушение, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иные операции, составляющие противоправные деяния согласно Законодательству;
- предоставить Оператору платежные реквизиты и иную информацию, необходимую для перевода денежных средств Оператором Инвестору в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством, и незамедлительно уведомлять Оператора Платформ об изменении указанных реквизитов, с использованием Платформы;
- соблюдать иные обязанности, предусмотренные Правилами.

7.3.5. Оператор обязан:

- обеспечить доступ Инвестора к Платформе в соответствии с Правилами;
- осуществлять мероприятия по установлению Инвестора;
- осуществлять своевременное исполнение распоряжений Инвестора связанных с перечислением денежных средств по договорам инвестирования;
- размещать на сайте Оператора всю необходимую информацию о работе платформы, предусмотренную действующим законодательством.

7.3.6. Оператор вправе:

- Утверждать правила Платформы в новой редакции, либо вносить изменения в действующие.
- Проверять аутентификацию Инвестора и, в случае если она не подтверждена, ограничивать доступ к услугам и функционалу Платформы.
- Приостановить или прекратить доступ Инвестора к Платформе при неправомерном использовании (предоставлении, распространении) информации или предоставлении недостоверных данных.
- Проводить профилактические работы, временно ограничивая доступ к Платформе.
- Запрашивать у Инвестора необходимые сведения для предоставления услуг.
- Получать оплату за оказываемые Услуги.
- Обновлять и модифицировать Платформу, в том числе улучшать её функциональность или удалять отдельные функции, в соответствии с требованиями законодательства.
- Получать от Инвестора сведения, необходимые для надлежащего исполнения обязанностей в рамках Договора с Инвестором.
- Приостанавливать работу ЛК Инвестора, в случаях выявления фактов, подтверждающих использования ресурса и функционала Платформы в деятельности, не предусмотренной Правилами.
- В случае обнаружения недостоверности представленных Участником Платформы сведений, а также если у Оператора возникнут обоснованные сомнения в их достоверности (в том числе, если при попытке связаться с Участником Платформы его указанные контактные данные окажутся несуществующими или недостоверными), в случае неисполнения Участником Платформы обязанностей, предусмотренных Правилами, нарушения Участником Платформы Правил, а также по основаниям, предусмотренным иными документами Оператора Платформы, с которыми он ознакомлен, Оператор Платформы имеет право в одностороннем порядке прекратить (постоянно или в порядке приостановления) оказание услуг Участнику Платформы, удалить Личный кабинет Участника Платформы и/или заблокировать Участнику Платформы доступ к функционалу Платформы полностью или в части.
- Передать отдельные ИТ-функции/сервисы Платформы аффилированным лицами Оператора и (или) на основании договоров оказания услуг, аутсорсинга/субподряда при соблюдении требований конфиденциальности, информационной безопасности, защите персональных данных и ПОД/ФТ; ответственность перед Инвестором несёт Оператор.

7.3.7. Заверения Инвестора:

7.3.7.1. Учетная запись принадлежит Инвестору или его уполномоченному представителю (для юридических лиц).

7.3.7.2. Инвестор осознает риски доступа третьих лиц к учетной записи и не будет предъявлять претензии к Оператору из-за этого.

7.3.7.3. Действия в Личном кабинете проводятся Инвестором или его уполномоченным представителем (для юридических лиц). Инвестор заверяет, что он не осуществляет с использованием Платформы деятельность в интересах третьих лиц.

7.3.7.4. Единоличный исполнительный орган обладает всеми полномочиями для действий от имени Инвестора - юридического лица на Платформе.

7.3.7.4. Совершение Инвестором/Единоличным исполнительным органом Инвестора действий, составляющих использование Платформы (включая нажатие кнопок, определение параметров, Договоров, переход по ссылкам, ввод ключей электронной подписи) признаются действиями, совершенными Инвестором, а также являются действиями, совершенными с использованием электронной подписи в порядке, установленном Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение № 5 к Правилам), и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Инвестора на получение соответствующей функциональной возможности Платформы.

7.4. Вознаграждение

7.4.1. В случаях, предусмотренных Тарифами (Приложение № 6), Вознаграждение Оператора уплачивается Инвестором как плата за оказание услуг по содействию в инвестировании и не является процентами по займу, платой за пользование денежными средствами, банковской комиссией либо иным вознаграждением за финансовое посредничество; денежные средства, учитываемые на Номинальном счёте, не составляют доход Оператора. **7.4.2.** Оплата Вознаграждения Инвестором осуществляется в безналичном порядке в рублях одним из способов, определённых Тарифами:

(а) переводом с расчётного (банковского) счёта Инвестора на расчётный счёт Оператора на основании выставленного счёта/счёта-оферты;

(б) путём исполнения распоряжения Инвестора о перечислении Вознаграждения в пользу Оператора из сумм, проводимых через Номинальный счёт в рамках соответствующей операции, одновременно с расчётом по сделке — в объёме и порядке, определённых Тарифами и карточкой сделки. Перечисление по подп. (б) рассматривается как исполнение денежного обязательства Инвестора по его указанию.

7.4.3. Стороны согласовали, что состав Услуг, ставки и момент уплаты Вознаграждения устанавливаются Тарифами. Размер Тарифа указывается в Инвестиционном предложении.

7.4.4. Оператор не является налоговым агентом Инвестора, если иное прямо не предусмотрено Налоговым кодексом РФ и (или) иными императивными нормами. По доходам в виде процентов по договорам займа налоговым агентом, для Инвестора-физического лица, как правило, выступает Заёмщик — российская организация (или ИП), выплачивающие доход физическому лицу, в порядке ст. 226 НК РФ. По доходам от ценных бумаг обязанности налогового агента исполняют профучастники/инфраструктура в порядке ст. 226.1, 226.2 НК РФ.

7.4.5. Если в силу закона и (или) фактической схемы расчётов доход Инвестора выплачивается Оператором (в том числе при уступке прав требования в пользу Оператора и последующем распределении поступлений), Оператор исполняет обязанности налогового агента в части и объёме, предусмотренных НК РФ, удерживая и перечисляя НДФЛ/налоги в бюджет.

7.4.6. Инвестор соглашается предоставить сведения и документы, необходимые для исчисления/удержания налога и исполнения обязанностей налогового агента соответствующим лицом (Заёмщиком, профучастником, Оператором — при наличии такой обязанности), и согласен на передачу его данных указанным лицам для налоговых целей.

7.4.7. В случае изменений налогового законодательства (включая возложение функций налогового агента на операторов инвестиционных платформ) настоящие Правила применяются с учётом таких изменений.

7.5. Декларация о рисках

7.5.1. Заключаемые на Платформе Договоры инвестирования являются высокорискованными и могут привести к потере внесенных Инвестором денежных средств в полном объеме. До заключения Договоров инвестирования Инвестору следует ознакомиться с рисками, с которыми они связаны, путем ознакомления с ними при прохождении регистрации и подтвердить ознакомление с Декларацией о рисках и принятие указанных рисков. Под риском понимается возможность наступления неблагоприятных событий, которые могут повлечь за собой возникновение финансовых потерь у Инвестора. Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при осуществлении Инвестирования.

7.5.2. Инвестор заверяет Оператора Платформы в понимании ст. 431.2 ГК РФ, что он

(1) осознает, что передача собственных денежных средств по Договорам инвестирования связана с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Оператора;

(2) ознакомился с приведенным ниже, не являющимся исчерпывающим, перечнем рисков, связанных с заключением Договоров инвестирования;

(3) осознает, что Инвестирование посредством Платформы является высокорискованным и может привести к потере всех инвестиций в полном объеме, и принимает указанные ниже, а также иные связанные с инвестированием по Договорам инвестирования риски:

7.5.2.1. Финансовые риски

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

7.5.2.2. Функциональные риски

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности ЛПИ и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками ЛПИ и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых ЛПИ информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у ЛПИ убытков вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности ЛПИ); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск – риск возникновения у ЛПИ убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов ЛПИ, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск - риск возникновения у ЛПИ убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития ЛПИ (стратегическое управление).

7.5.2.3. Риски операционной среды

Отраслевой риск – риск потерь, связанных с финансовыми и нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует ЛПИ. Такими рисками могут быть – риск возникновения экономического кризиса, риск неблагоприятного изменения правил, устанавливаемых государственными органами.

Риск конкуренции – риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов ЛПИ на рынке оказываемых услуг и работ, потерей ЛПИ конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у ЛПИ убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в Заемщике негативного представления о финансовой устойчивости ЛПИ, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

7.5.3. Заклячая Договоры инвестирования и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым соглашается и подтверждает, что Оператор:

7.5.3.1. не является стороной Договоров инвестирования, заключаемых с использованием функционала Платформы, и не несет обязательств из них вытекающих, если только иное не предусмотрено условиями соответствующего Договора инвестирования;

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

7.5.3.4. Заклячая договоры инвестирования и продолжая использование Платформы, Инвестор, являющийся сотрудником Оператора, тем самым подтверждает и дает Оператору Платформы заверения в понимании ст. 431.2 ГК РФ о следующих обстоятельствах:

7.5.3.4.1. все действия Инвестора на Платформе соответствуют Политике Оператора по управлению конфликтом интересов;

7.5.3.4.2. Инвестор осознает, что за нарушение настоящего пункта, к нему могут быть применены меры ответственности, включая взыскание убытков.

7.5.3.4.3. Заклячая Договоры инвестирования и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым подтверждает и дает Оператору заверения, являющиеся заверениями об обстоятельствах в понимании ст. 431.2 ГК РФ, о следующих обстоятельствах на дату совершения соответствующего Договора инвестирования:

(1) что предоставленные Инвестором данные при Регистрации на Платформе являются достоверными и полными;

(2) Инвестор не использует для инвестиций средства, полученные в виде государственных социальных пособий, а также иных социальных выплат, предусмотренных Законодательством для категорий граждан, отнесенных Законодательством к социально не защищенным категориям граждан;

(3) для инвестирования на Платформе Инвестор-физическое лицо располагает достаточными денежными средствами, не являющимися всеми его сбережениями или их значительной частью, либо иными средствами, потеря которых является критичной для Инвестора;

(4) среднемесячные расходы Инвестора-физического лица не превышают его среднемесячные доходы;

(5) решения об инвестировании, заключении Договоров инвестирования, принимаются им самостоятельно;

7.5.3.5. Инвестор осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет ответственность за принятие решений о заключении Договоров инвестирования и принимает соответствующие риски.

7.5.3.6. Инвестор, в том числе неоднократно получающий доход от Договоров инвестирования, заключенных на Платформе, заверяет Оператора Платформы, что он осуществляет такую деятельность в соответствии с требованиями законодательства.

Инвестор не имеет к Оператору, претензий в связи с неисполнением Договоров инвестирования, заключаемых с использованием Платформы, так как такие действия находятся вне разумного контроля и возможности Оператора предвидеть и предотвратить такие последствия (за исключением договоров, стороной которых является Оператор).

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

7.5.4. Оператор настоятельно не рекомендует Инвестору осуществлять инвестирование и заключать договоры на Платформе, если в отношении Инвестора является недостоверным хотя бы одно из заверений, данных Инвестором в п. 7.5.3. Правил.

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

7.5.6. Приемка Услуг:

7.5.6.1. Инвестор и Оператор Платформы установили, что акты приемки оказанных Услуг по Договору с Инвестором не составляются. Факт оказания услуг подтверждается событиями Платформы. Оператор формирует акт при получении соответствующего запроса Инвестора не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. Отсутствие мотивированных возражений в течение 1 (одного) рабочего дня со дня направления акта означает его принятие.

7.5.6.2 Мотивированным отказом Инвестора признается претензия относительно допущенных Оператором при оказании услуг нарушений, противоречащих действующему законодательству РФ с приложением доказательств, подтверждающих данное обстоятельство.

7.5.7. Ответственность Сторон:

7.5.7.1. Оператор не несет ответственности за действия/бездействие третьих лиц и инфраструктурных провайдеров, на деятельность которых он не влияет (кредитные организации, платёжные агрегаторы, операторы связи, реестродержатели, депозитарии, государственные информационные системы), а также за несовместимость/неработоспособность оборудования и программного обеспечения Инвестора/третьих лиц.

7.5.7.2. Оператор несет ответственность перед Инвестором за нарушение обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5.7.2.1. Оператор возмещает Инвестору только реальный ущерб, причиненный Инвестору вследствие виновного нарушения Оператором своих обязательств, при наличии прямой причинно-следственной связи между нарушением и ущербом и при условии документального подтверждения размера ущерба.

7.5.7.2.2. Упущенная выгода, а равно косвенные убытки (включая штрафные убытки), не подлежат возмещению, если иное прямо не предусмотрено императивными нормами закона.

7.5.7.2.3. Положения подпунктов 7.5.7.2.1–7.5.7.2.2 не применяются к убыткам, причиненным умышленными действиями Оператора либо грубой неосторожностью Оператора, а также не ограничивают ответственность Оператора, прямо установленную императивными нормами законодательства Российской Федерации.

7.5.7.2.4. Оператор несет ответственность в полном объеме за убытки, причиненные Инвестору вследствие неправомерного списания денежных средств с номинального счета Оператора при отсутствии распоряжения Инвестора либо вопреки ему, а также за иные нарушения, для которых законом установлен специальный объем ответственности.

7.5.7.2.5. Оператор не несет ответственности за убытки Инвестора, возникшие вследствие действий (бездействия) ЛПИ, третьих лиц, а также вследствие технических сбоев на стороне сетей связи/провайдеров/банков и (или) обстоятельств непреодолимой силы, при условии отсутствия вины Оператора, если иное не установлено законом. 7.5.7.3. В случае если Инвестор предоставил возможность использования Личного кабинета Инвестора третьим лицам, Инвестор соглашается, что Оператор Платформы не несет ответственности за их действия. Любые действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету при нарушении указанного обязательства Инвестором, считаются совершенными Инвестором лично.

7.5.7.4. В случае обнаружения Оператором случаев неправомерного использования (предоставления, распространения) Инвестором информации, предоставления Инвестором Оператору недостоверных данных, Оператор вправе принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Инвестора к Платформе.

7.5.7.5. При компрометации средств аутентификации/электронной подписи Инвестора (логин/пароль, ПЭП/УКЭП, одноразовые коды), утрате контроля над устройствами/сим-картой и (или) их передаче третьим лицам риски и последствия несёт Инвестор; любые действия в ЛК до момента надлежащего уведомления Оператора и блокировки доступа считаются действиями Инвестора.

7.5.8. Срок действия и порядок расторжения Договора с Инвестором:

7.5.8.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании вступает в силу с даты присоединения к нему Инвестора в порядке, предусмотренном Правилами, и действует бессрочно, и может быть расторгнут (прекращен) в соответствии с Правилами и действующим законодательством.

7.5.8.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании может быть расторгнут (прекращен) досрочно:

7.5.8.2.1. по взаимному соглашению Оператора и Инвестора;

7.5.8.2.2. при условии отсутствия у Инвестора действующего Договора инвестирования в одностороннем внесудебном порядке (путем отказа от исполнения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании) по инициативе Оператора в любом из следующих случаев:

7.5.8.2.2.1. нарушения Инвестором любого положения Правил, применимого к Инвестору, в том числе любого положения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании;

7.5.8.2.2.2. предоставления недостоверной информации, документов в процессе Регистрации или в любой момент после нее;

7.5.8.2.2.3. нарушения Инвестором любого положения Договора инвестирования;

7.5.8.2.2.4. нарушения Инвестором законодательства России;

7.5.8.2.2.5. нарушения Инвестором правил этики или поведения;

7.5.8.2.3. в иных случаях, предусмотренных законодательством России.

7.5.8.3. Оператор вправе заблокировать Инвестору доступ к его Личному кабинету и (или) ограничить все или часть функциональных возможностей Платформы в случае наступления любого случая, предусмотренного пунктом 7.5.8.2.

7.5.8.4. Оператор не несет ответственности за убытки, возникшие у Инвестора в связи с совершением Оператором любого из действий, указанных в пунктах 7.5.8.2. и 7.5.8.3. настоящих Правил. В случае прекращения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании блокировки доступа Инвестора к его Личному кабинету или всем функциональным возможностям Платформы, Оператор возвращает Инвестору денежные средства Инвестора, находящиеся на Номинальном счете.

7.5.8.5. Уведомления об одностороннем отказе от исполнения Договора с Инвестором, совершении любого из действий, предусмотренных пунктом 7.5.8.2. и 7.5.8.3. настоящих Правил направляется Оператором Инвестору посредством Личного кабинета или электронной почты Инвестора, указанной в его Личном кабинете, не позднее чем за 3 (три) календарных дня до предполагаемой даты прекращения (расторжения) Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, блокирования доступа к Личному кабинету Инвестора или всем функциональным возможностям Платформы

7.5.8.6. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании может быть расторгнут (прекращен) после возврата Инвестору его денежных средств, находящихся на его Лицевом счете.

7.5.9. Разрешение споров между Инвестором и Оператором:

7.5.9.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора с Инвестором, будут по возможности разрешаться путем переговоров. 7.5.9.2. Все споры по Договору с Инвестором передаются по выбору истца в государственный суд или в третейский суд.

7.5.9.3. При обращении в государственный суд:

- а) претензионный порядок является обязательным (срок рассмотрения — 14 календарных дней);
- б) споры рассматриваются:
 - между хозяйствующими субъектами — в Арбитражном суде города Москвы;
 - по спорам общей юрисдикции — в Никулинском районном суде города Москвы;
 - по искам, подсудным мировым судам, — в мировом судебном участке № 178 Никулинского судебного района города Москвы.

7.5.9.4. При обращении в третейский суд:

а) претензионный порядок не требуется;

б) спор передается в третейский суд, образованный сторонами для разрешения конкретного спора, в составе единоличного третейского судьи Кравцова Андрея Владимировича (ИНН 344205858175) в соответствии с законодательством РФ;

в) слушание дела допускается по видеосвязи;

г) решение третейского суда является окончательным, исполнительный лист выдается по месту третейского разбирательства.

7.5.9.5. Выбор способа разрешения спора осуществляется истцом при подаче иска и является окончательным.

8.ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

8.1. Инвестиционное предложение является закрытым и формируется ЛПИ в личном кабинете в форме электронного документа, подписанного ЛПИ с использованием функционала Платформы. Инвестиционное предложение включает сведения, указанные в Приложении №3 Правил, а также все существенные условия Договора инвестирования (в т.ч. договора займа и/или приобретения ценных бумаг), с которыми ЛПИ безоговорочно согласен. Инвестиционное предложение может также содержать оферту на заключение договора залога, поручительства или иной обеспечительной сделки. Формы указанных договоров размещаются в разделе «Документация» на Сайте Оператора. ЛПИ по поручению Поручителя предоставляет Оператору Платформы сведения о Поручителе, в том числе необходимые для его идентификации.

8.2. В соответствии со статьей 5 Федерального закона № 259-ФЗ предметом Инвестиционного предложения должно быть предоставление займа ЛПИ с использованием Платформы, или приобретение Ценных бумаг Эмитента, размещенных путем закрытой подписки с использованием Платформы. Выпуск Ценных бумаг, которые предлагается приобрести в рамках Инвестиционного предложения, должен быть зарегистрирован в установленном законодательством Российской Федерации порядке до размещения Инвестиционного предложения на Платформе.

8.3. Оператор Платформы в соответствии с частью 2 статьи 15 Федерального закона № 259-ФЗ предоставляет в Личном кабинете Инвесторам, которым адресовано закрытое Инвестиционное предложение, информацию о ЛПИ и об Инвестиционном предложении в порядке, предусмотренном статьей 15 указанного Федерального закона и настоящими Правилами..

8.4. Информация о ЛПИ в соответствии с частью 4 статьи 15 Федерального закона № 259-ФЗ включает:

- 1) имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также аудиторское заключение о такой отчетности (в случае, если такая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- 5) основные виды деятельности ЛПИ;

- 6) сведения о рейтинге ЛПИ, который присваивается в соответствии с Правилами Платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами;
- 7) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ЛПИ обязательств перед Инвесторами;
- 8) сведения о суммах инвестиций, привлеченных ЛПИ на Платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении на Платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается

8.5. Информация об Инвестиционном предложении в соответствии с частью 5 статьи 15 Федерального закона № 259-ФЗ включает:

1. информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с ЛПИ, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
2. всю информацию, указанную в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов (если Инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении ценных бумаг);
3. наличие или отсутствие в Инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо - ЛПИ, приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться контролирующим;
4. наличие или отсутствие у Инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (если Инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции);
5. сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности ЛПИ, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
6. сведения о текущем рейтинге Инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с Правилами Платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами;
7. предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования

8.6. Информация, раскрываемая и предоставляемая Оператором в соответствии с настоящим разделом Правил, не является инвестиционной рекомендацией или бизнес-оценкой Инвестиционных предложений. Риски, связанные с принятием Инвестиционного предложения, принимает на себя Инвестор

8.7. ЛПИ осуществляет проверку сформированного Инвестиционного предложения (оферты) и в случае согласия с его условиями подписывает его с использованием Технологий Платформы и/или УКЭП. После подписания ЛПИ Инвестиционного предложения (оферты) проекту присваивается статус «Сбор средств».

8.8. ЛПИ не вправе отозвать Инвестиционное предложение (оферту) после его подписания и размещения на Платформе.

8.9. В Инвестиционном предложении (оферте) в обязательном порядке указывается срок действия Инвестиционного предложения (оферты) и минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования (Договора займа). В Инвестиционном предложении (оферте) также должен быть указан максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие такого Инвестиционного предложения (оферты) прекращается. При этом максимальный объем денежных средств Инвесторов считается достигнутым в случае принятия Инвесторами Инвестиционного предложения (оферты) на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.

8.10. Инвестиционное предложение может быть адресовано, одному или нескольким конкретным Инвесторам

8.11. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств Платформы воли Инвестора (Акцепт) по форме, установленной соответствующим Приложением к Правилам при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на номинальном счете. В случае безоговорочного согласия Инвестора с условиями Инвестиционного предложения для его акцепта Инвестор выбирает Инвестиционное предложение и акцептует его путем нажатия виртуальной кнопки «Инвестировать», с обязательным указанием размера денежных средств, которые Инвестор намерен проинвестировать. Акцепт подтверждается с помощью технических средств Платформы в ЛК Инвестора.

8.12. Пополнение баланса Лицевого счета Инвестора осуществляется путем безналичного перевода на Номинальный счет с указанием следующих данных:

- 8.12.1. Реквизиты Номинального счета, на который должны быть перечислены денежные средства Инвестора.
- 8.12.2. Сумма денежных средств, которая должна быть перечислена Инвестором на Номинальный счет.
- 8.12.3. Назначение платежа с указанием номера Лицевого счета инвестора.

8.13. Баланс Лицевого счёта не может быть пополнен путём перечисления денежных средств на иные банковские счета Оператора платформы, за исключением Номинального счета. Баланс Лицевого счёта не может быть пополнен с расчетных счетов других Инвесторов. Данные операции будут считаться ошибочными и денежные средства будут возвращены отправителю.

8.14. Инвестор, после акцепта Инвестиционного предложения, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения (оферты) вправе отказаться от заключения Договора инвестирования (Договора займа), путем нажатия виртуальной кнопки «Отменить инвестицию».

В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования (Договора займа) Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора ЛПИ.

8.15. После акцепта Инвестором Инвестиционного предложения (оферты), Оператор резервирует часть свободных денежных средств Инвестора, равную размеру инвестиции, указанному Инвестором в акцепте.

Проинвестированная сумма денежных средств, до окончания срока действия Инвестиционного предложения, отражается на балансе Инвестора, как зарезервированная и является недоступной для инвестирования в другие проекты (блокируется). В случае заключения Договора инвестирования (Договора займа) зарезервированная сумма денежных средств, передается ЛПИ в порядке и на условиях Правил Платформы и Договора Инвестирования (Договора займа). В случае не заключения Договора инвестирования, зарезервированная сумма денежных средств, разблокируется и вновь становится доступной соответствующему Инвестору не позднее первого рабочего дня, следующего за днем прекращения срока действия инвестиционного предложения.

8.16. Направляя акцепт, Инвестор подтверждает свое согласие с содержанием Договора инвестирования (Договора займа), определяемого на основании Инвестиционного предложения (оферты), и дает согласие на его заключение, без каких-либо изменений и ограничений. Если Инвестиционное предложение предусматривает обеспечение исполнения обязательств ЛПИ (залог, поручительство и/или иные способы обеспечения), такое обеспечение является существенным условием инвестирования по соответствующему Инвестиционному предложению, и принятие (акцепт) такого Инвестиционного предложения допускается исключительно при одновременном совершении Инвестором действий, необходимых для заключения (присоединения к) соответствующим обеспечительным договорам, в порядке, предусмотренном регламентом/функционалом Платформы. При несовершении Инвестором указанных действий акцепт Инвестиционного предложения считается не совершенным и перевод денежных средств ЛПИ не осуществляется.

Инвестор подтверждает, что обеспечительные договоры и иные гражданско-правовые договоры (в том числе уступка прав требования) не являются договорами инвестирования и заключаются не в порядке части 1 статьи 13 Федерального закона № 259-ФЗ, а в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, с использованием информационно-технических средств Платформы.

Акцепт Инвестиционного предложения является одновременно распоряжением о переводе денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете, на счет ЛПИ, направившего такое Инвестиционное предложение.

8.17. Требуемая сумма денежных средств по Инвестиционному предложению уменьшается пропорционально размеру инвестиций, направленных Инвесторами в адрес ЛПИ.

8.18. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (оферте), не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения, Договор инвестирования (Договор займа) не заключается, о чем Оператор уведомляет Инвесторов не позднее 1 (Одного) рабочего дня после окончания его срока действия. Все денежные средства в рамках указанного Инвестиционного предложения возвращаются Инвесторам на их Лицевые счета.

8.19. В случае достижения Минимальной суммы инвестиций Инвесторы принимают Инвестиционное предложение в соответствии с пунктом 1 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ.

8.20. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств Оператор раскрывает информацию на своем сайте в сети "Интернет" в день такого прекращения.

8.21. Договор инвестирования, заключаемый на Инвестиционной платформе, считается заключённым с момента поступления (зачисления) денежных средств Инвестора(ов) с номинального счёта Оператора инвестиционной платформы на банковский счёт Лица, привлекающего инвестиции, в соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ. При приобретении ценных бумаг фиксация перехода прав (учёта) в реестре владельцев ценных бумаг и (или) депозитарии осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные условиями размещения, и не влияет на момент заключения договора инвестирования, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона № 259-ФЗ.

8.22. В случае, если после размещения Инвестиционного предложения на Платформе Оператору становятся известны сведения, свидетельствующие о существенном ухудшении финансового состояния ЛПИ, наличии оснований сомневаться в достоверности ранее предоставленных ЛПИ сведений, а также о наличии у ЛПИ контролирующих лиц и (или) выгодоприобретателей, не указанных ЛПИ при формировании и подписании Инвестиционного предложения, Оператор вправе в одностороннем порядке прекратить действие такого Инвестиционного предложения до момента перечисления денежных средств ЛПИ. Денежные средства Инвесторов не подлежат перечислению ЛПИ и подлежат разблокированию и возврату на их Лицевые счета.

9. ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ И ОПЕРАТОРОМ

9.1. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет, открытый Оператором. Денежные средства Инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет ЛПИ, в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

9.2. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператором открываются один или несколько номинальных счетов. В случае, если такой номинальный счет открыт для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким Инвесторам, Оператор ведет учет денежных средств каждого Инвестора.

9.3. Расчеты Оператора и Участников с использованием Номинального счета осуществляются с возможностью округления по правилам математики до целого рубля, в том числе при распределении между Инвесторами денежных средств, перечисленных ЛПИ в качестве погашения задолженности.

9.4. Учет денежных средств и обязательств Участников осуществляется Оператором, путем размещения соответствующей информации в ЛК Инвестора и ЛПИ.

9.5. По номинальному счету могут осуществляться платежи и следующие операции:

9.5.1. Перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета;

9.5.2. Перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое Инвестиционное предложение;

9.5.3. Перечисление предусмотренных Правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения Оператору Инвестиционной платформы при перечислении иных сумм;

9.5.4. Перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;

9.5.5. Перечисление денежных средств Оператора инвестиционной платформы на банковские счета Инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы, в том числе средств, поступивших на счет Оператора в результате мероприятий по взысканию задолженности, выплатам по стимулирующим мероприятиям;

9.5.6. Перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет Платформы

9.6. Передача денежных средств Инвестора ЛПИ осуществляется безналичным путем с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней после истечения срока действия Инвестиционного предложения, при условии достижения минимальной суммы инвестиций, или привлечения максимальной суммы инвестиций до окончания срока действия Инвестиционного предложения.

9.7. Передача средств ЛПИ Инвесторам в целях погашения обязательств.

9.7.1. ЛПИ, а также поручитель, либо иное лицо, в случаях, установленных законом или договором, перечисляет денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет со своего банковского счета. В платежном поручении ЛПИ указывает номер ЛС.

9.7.2. Оператор производит зачисление денежных средств на ЛС Инвестора при этом обновляет сведения об остатке задолженности ЛПИ в его ЛК.

9.7.3. Зачисление на ЛС Инвестора, осуществляется Оператором не позднее рабочего дня, следующего за днем пополнения Номинального счета ЛПИ.

9.8. Перечисление денежных средств Оператором с Номинального счета Платформы на банковский счет Инвестора осуществляется путем нажатия Инвестором виртуальной кнопки «Вывести деньги». После нажатия указанной кнопки Инвестор заполняет поля экранной формы и подтверждает вывод средств посредством ввода Ключа ПЭП, направленного на номер мобильного телефона, указанного при регистрации.

Вывод средств осуществляется только безналичным путем и только на банковский счет Инвестора указанный в распоряжении о выводе средств, путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств Инвестора на Номинальном счете, с учетом средств, зарезервированных для исполнения акцептов Инвестора.

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

9.9. Зачисление средств Инвестора на Номинальный счет осуществляется только безналичным путем с банковского счета Инвестора. Зачисление денежных средств в пользу Инвестора (пополнение ЛС Инвестора) от третьего лица не допускается.

9.10. Оплата вознаграждения Оператора осуществляется путем списания денежных средств с Номинального счета на банковский счет Оператора одновременно с перечислением инвестиции (займа) в адрес ЛПИ.

9.11. По Номинальному счету Оператор вправе начислять проценты на денежные средства Инвестора и ЛПИ в размере и порядке, установленных Тарифами Платформы. По умолчанию проценты на денежные средства на Номинальном счете не начисляются, если иное не установлено Тарифами.

9.12. В случае, если ЛПИ перечислил денежные средства на Номинальный счет и не направил заявление о досрочном полном/частичном погашении, Оператор осуществляет перечисление денежных средств в адрес Инвестора в соответствии с графиком платежей. Указанные действия Оператор совершает при отсутствии у ЛПИ просроченной задолженности по Договору инвестирования.

9.13. При недостаточности денежных средств ЛПИ для погашения очередного платежа денежные средства подлежат зачислению на ЛС Инвесторов пропорционально размерам их инвестиций.

9.14. Участники не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете;

9.15. Обо всех операциях с денежными средствами на Номинальном счете Оператор уведомляет Участников с помощью одного или нескольких доступных для них каналов связи, а именно: СМС, электронная почта, уведомления в личном кабинете.

Указанные сведения сообщаются не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения такой операции.

Участники имеют возможность в любой момент ознакомиться со всеми своими операциями на Платформе в ЛК.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ПЛАТФОРМУ. УДАЛЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

10.1. Изменение средств доступа на Платформу осуществляется посредством функционала Личного кабинета Пользователя и/или иных технических средств Платформы, в том числе с помощью Зарегистрированного телефонного номера, Зарегистрированного адреса электронной почты при условии обеспечения надежности такой смены.

10.2. Удаление Инвестором Личного кабинета

10.2.1. Инвестор вправе удалить Личный кабинет на Платформе путем направления соответствующего запроса Оператору Платформы одним из способов, предусмотренных настоящими Правилами.

10.2.2. Оператор при получении запроса об удалении Личного кабинета Инвестора:

10.2.2.1. совершает проверку наличия неисполненных обязательств ЛПИ, по Договорам займа, заключенным с Инвестором, в том числе права требования, по которым уступлены по Договору инкассо-цессии. При наличии таких обязательств по Договорам займа удаление Инвестором Личного кабинета невозможно до момента выполнения обязательств по Договорам займа;

10.2.2.2. в случае установления возможности удаления Личного кабинета Инвестора согласно п.11.2.2.1. Правил, совершает проверку наличия денежных средств на Лицевом счете Инвестора. При наличии денежных средств на Лицевом счете Инвестору направляется уведомление о необходимости вывода денежных средств с Номинального счета;

10.2.2.3. после совершения Инвестором действий по выводу денежных средств с Номинального счета, а также в случае отсутствия денежных средств на Лицевом счете Инвестора, удаляет Личный кабинет Инвестора.

10.2.3. ЛПИ вправе удалить Личный кабинет на Платформе путем направления соответствующего запроса Оператору. Оператор при получении запроса об удалении Личного кабинета ЛПИ:

10.2.3.1. совершает проверку наличия неисполненных обязательств по Договорам займа, заключенным ЛПИ. При наличии таких обязательств по Договорам займа удаление ЛПИ Личного кабинета невозможно;

10.2.3.2. в случае установления возможности удаления Личного кабинета ЛПИ согласно п.11.2.3.1 выше, совершает проверку наличия заявки ЛПИ на размещение Инвестиционного предложения, находящейся на рассмотрении Оператором. При наличии опубликованного Инвестиционного предложения Оператор на основании требования ЛПИ об удалении Личного кабинета, которое подразумевает отзыв всех опубликованных и неопубликованных Инвестиционных предложений, аннулирует все Инвестиционные предложения ЛПИ и удаляет Личный кабинет.

10.2.4. Удаление Личного кабинета влечет за собой прекращение оказания услуг Оператором Участнику Платформы и расторжение договоров между Оператором и Участником Платформы.

10.5. При удалении Личного кабинета Пользователем история совершенных им операций на Платформе хранится Оператором в течение срока, предусмотренного Законодательством, но не менее 5 (пяти) лет.

11. ОПЕРАТОР ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

11.1. Требования к Оператору Инвестиционной платформы.

11.1.1. Оператор не вправе совмещать свою деятельность с иной деятельностью финансовой организации, за исключением: деятельность организатора торговли; клиринговая деятельность, за исключением деятельности клиринговой организации, которой присвоен статус центрального контрагента; брокерская деятельность; дилерская деятельность; деятельность по управлению ценными бумагами; депозитарная деятельность; деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов; деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; иные виды деятельности финансовых организаций, если возможность такого совмещения предусмотрена федеральным законом.

11.1.2. Размер собственных средств (капитала) Оператора, рассчитанный в порядке, установленном нормативными актами Банка России для организаторов торговли, должен составлять не менее 5 миллионов рублей.

11.1.3. Лицом, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) оператора инвестиционной платформы, распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы, не может являться:

юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

юридическое лицо, у которого за совершение нарушения была аннулирована (отозвана) лицензия на осуществление деятельности кредитной организации или некредитной финансовой организации;

физическое лицо:

в отношении, которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

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

11.1.4. Единоличным исполнительным органом, членом коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) или совета директоров (наблюдательного совета) Оператора не может являться физическое лицо: сведения, о котором включены в реестр дисквалифицированных лиц либо в отношении, которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

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

не имеющее высшего образования.

11.1.5. Оператором, а также лицами, указанными в абзаце первом части 4 и абзаце первом части 5 ст. 10 Федерального закона № 259-ФЗ, не могут являться организации и физические лица, включенные 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.

11.1.6. Полномочия единоличного исполнительного органа Оператора не могут быть переданы юридическому лицу (управляющей организации).

11.1.7. Оператор обязан утвердить внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов, а также раскрывать информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов. Требования к указанному документу (документам), в том числе к его (их) содержанию, устанавливаются нормативными актами Банка России.

11.2. Права Оператора Инвестиционной платформы

11.2.1. Оператор вправе отказывать в регистрации на платформе лицам, не отвечающим требованиям Федерального закона № 259-ФЗ, распорядительным документам Банка России, а также настоящим Правилам.

11.2.2. Останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок, установленный настоящими Правилами, с обязательным предварительным уведомлением Участников в срок не менее чем за один день до начала проведения регламентных работ. Уведомление производится путем размещения соответствующего информационного объявления на Платформе.

11.2.3. Приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою (согласно приложению № 4 к Правилам). В случае приостановки работы Оператор в разумный срок уведомляет об этом Участников, путем размещения информации на Сайте.

11.2.4. Прекратить доступ Участника к Платформе в любое время в одностороннем внесудебном порядке, в целях соблюдения действующего законодательства, предупреждения нарушения Правил, предотвращения убытков Участников, письменно уведомив об этом Участника не позднее чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты прекращения доступа. Оператор направляет копию уведомления на имеющийся у Оператора адрес электронной почты Участника.

11.2.5. Предупреждение, указанное в пп. 11.2.4. Правил, направляется после прекращения доступа Участника к Платформе, если промедление приостановления является неуместным или невозможным в сложившейся ситуации.

11.2.6. Запрашивать у Участников разъяснения по фактам нарушения правил, а также законодательства РФ, регулирующие деятельность по организации привлечения инвестиций. Непредоставление Оператору в срок, указанный в таком запросе информации, является достаточным требованием прекращения доступа Участника к Платформе

11.2.7. Вносить функциональные, программные, технические изменения на Платформе.

11.2.8. Реализовывать иные права, предусмотренные требованиями Законодательства РФ и настоящими Правилами.

11.3. Обязанности Оператора Инвестиционной платформы

11.3.1. Вести реестр заключенных с использованием Платформы Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договоров инвестирования. При этом реестр должен содержать информацию позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения.

11.3.2. Обеспечить хранение договоров, заключенных с использованием Платформы, до дня прекращения такого договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения, а также обеспечить сохранность и достоверность информации о таких договорах и возможность сторон этих договоров получения их текста.

11.3.3. Обеспечивать соблюдение требований к Платформе, установленных Федеральным законом № 259-ФЗ и распорядительными документами Банка России. Не использовать Платформу в противоправных целях.

11.3.4. Обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы 24 часа 7 дней в неделю в режиме ограниченной функциональности (без сопровождения Оператором / с понедельника по пятницу, с 09-00 до 18-00 – в режиме полной функциональности).

11.3.5. Обеспечивать электронный документооборот в соответствии с Правилами, при этом обеспечивать надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе.

11.3.6. Вести актуальный баланс денежных средств Участников и своевременно выполнять распоряжения Участников по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных Законодательством РФ и Правилами.

11.3.7. Размещать Инвестиционные предложения ЛПИ при их полном соответствии требованиям Законодательства РФ и настоящим Правилам.

11.3.8. Оператор обязан установить лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. При этом Оператор вправе устанавливать таких лиц и/или обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

11.3.9. Оператор до заключения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании обязан получить от инвестора - физического лица подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

11.3.10. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничений на привлечение инвестиций, установленных частью 1 статьи 6 Федерального закона № 259-ФЗ, в отношении лица, привлекающего инвестиции, при каждом привлечении им инвестиций с использованием Платформы.

11.3.11. Оператор обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения при инвестировании физическими лицами, установленного частью 1 статьи 7 Федерального закона № 259-ФЗ, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Платформы этого Оператора. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется Оператором на основании заверений физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, представляемых в порядке, предусмотренном Правилами.

11.3.12. Выполнять иные обязательства Оператора, установленные Законодательством РФ и Правилами.

11.4. Вознаграждение Оператора Инвестиционной платформы

11.4.1. Вознаграждение Оператора за оказание услуг ЛПИ по привлечению инвестиций составляет от 1% до 15% от суммы каждого привлеченного ЛПИ займа. Тарификация Вознаграждения Оператора платформы за оказание услуг ЛПИ является индивидуальной и зависит от следующих факторов (включая, но не ограничиваясь): кредитная история ЛПИ, срок финансирования, объем привлекаемых средств, история сотрудничества с Оператором платформы (если применимо). Размер Тарифа для конкретного ЛПИ, определенный в соответствии с Тарифами, указывается в его ЛК. Тарифы размещаются на Сайте Оператора. Размер Вознаграждения оператора отражается в Инвестиционном предложении.

11.4.2. В случаях, предусмотренных Тарифами Оператора, вознаграждение выплачивается Инвестором. Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются путем списания суммы вознаграждения с Номинального счета на расчетный счет Оператора в момент перечисления суммы займа.

11.4.3. Оператор может взимать с Участников Платформы дополнительную плату за услуги Участникам, оказываемые Оператором, в размере и условиях, определенных Тарифами Оператора (Приложение №6 к Правилам).

11.4.4. Оператор Платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы на услуги Оператора платформы. Уведомление об изменении тарифов публикуется на Сайте Платформы. При этом, изменение тарифов может быть произведено исключительно в отношении новых Инвестиционных предложений, выставляемых после вступления в силу изменений Тарифов.

11.5. Ответственность Оператора Инвестиционной платформы.

11.5.1. Оператор несет ответственность за убытки Участников, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации о Платформе и Операторе;
- нарушения Оператором правил Платформы;
- несоответствия Платформы требованиям статьи 11 Федерального закона № 259-ФЗ.

11.5.2. Оператор не отвечает по обязательствам ЛПИ.

11.5.3. Оператор не несёт ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая:

- предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных на Платформу;
- соблюдением лица, размещающего информацию, в получении согласия на размещение информации и/или ее части у правообладателя такой информации.

12. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ.

12.1. В настоящем Разделе под Должником понимается ЛПИ, имеющий просроченную задолженность по заключенному на Платформе Договору.

12.2. Инвестор, за исключением случаев, когда он отказался от заключения договора инкассо-цессии в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, предоставляет Оператору право направлять от имени Инвестора Заемщику требование о досрочном возврате займа в случае возникновения обстоятельств, указанных в Общих условиях Договора займа и Правилах Платформы.

12.3. Настоящим Оператор и Инвестор, не отказавшийся от заключения договора инкассо-цессии, установили, что права требования Инвестора по заключенным на Платформе Договорам займа переходят к Оператору в дату, как она определена Общими условиями договора займа (в зависимости от того, какое основание наступит ранее):

- на 31-й день с даты возникновения наиболее ранней просроченной задолженности по возврату основного долга или процентов по Договору займа, даже если задолженность была погашена позднее;
- на 31-й день с даты направления Оператором требования о досрочном возврате займа в случае возникновения Дефолта по требованию (ДП) в соответствии с п. 3.1 Инвестиционного предложения (Общих условий договора займа).

12.3.4. Информация о состоявшейся уступке прав требований (заключении Договора инкассо-цессии) фиксируется в Реестре договоров.

12.3.5. Инвестор, Заемщик и Оператор настоящим согласовали, что Оператор платформы направляет уведомление Должнику о состоявшейся уступке прав требования по Договору займа с использованием функционала Платформы путем направления уведомления в Личный кабинет Заемщика.

12.3.6. Должник (Заемщик) настоящим подтверждает, что уведомление о состоявшейся уступке прав требований по Договору займа, направленное в Личный кабинет Заемщика и/или на адрес электронной почты Заемщика, является надлежащим способом уведомления Должника об уступке прав требований.

Уведомление считается полученным Заемщиком:

- при отправке через Личный кабинет — на следующий рабочий день после размещения уведомления в Личном кабинете;
- при отправке по электронной почте — на следующий рабочий день после отправки.

С момента получения уведомления обязательства по Договору займа подлежат исполнению в пользу Оператора платформы (Цессионария) по реквизитам, указанным в соответствующем уведомлении.

Если Заемщик не получил уведомление и добросовестно исполнил обязательство первоначальному Инвестору, такое исполнение признается надлежащим (ст. 312, 382 ГК РФ).

12.3.7. Инвестор вправе отказаться от заключения договора инкассо-цессии с помощью технических средств Платформы или путём направления соответствующего уведомления через Личный кабинет не позднее 2 рабочих дней с момента заключения соответствующего Договора займа. Такой отказ не распространяется на ранее заключённые договоры инкассо-цессии и не является способом инвестирования, предусмотренным Федеральным законом № 259-ФЗ. 12.4. С помощью функциональных возможностей Платформы обеспечивается реализация комплекса мер, направленных на предотвращение просроченной задолженности посредством автоматизированного дистанционного уведомления Должника о наличии просроченной задолженности посредством текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, в том числе:

- урегулирования задолженности путем реструктуризации долга, рефинансирования задолженности, заключения мирового соглашения и иных мер, направленных на добросовестное исполнение обязательств ЛПИ (при наличии соответствующей возможности, определяемой Договором займа и Правилами Платформы, иными заключенными договорами);

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта (при наличии такого акцепта) со счетов ЛПИ, его поручителей и/или третьих лиц, которые предложили исполнить обязанность по погашению задолженности за ЛПИ, открытых в кредитных организациях, в том числе после заключения Договора займа, по которым ЛПИ и его поручителями

предоставлено право Инвестору или Оператору на списание денежных средств в погашение обязательств ЛПИ по Договору займа (если требование Инвестора или Оператора о взыскании задолженности по Договору займа может быть удовлетворено путем списания средств со счетов указанных лиц на условиях заранее данного акцепта);

- обращение в суд с исками о взыскании суммы задолженности по Договору займа с ЛПИ, поручителей (третьих лиц);

12.5. В случае, если исполнение обязательств по Договору займа обеспечено поручительством, залогом и/или иным способом, Должник обязуется довести информацию о состоявшейся уступке прав требований на основании Договора цессии до соответственно поручителей, залогодателей и/или иных заинтересованных лиц.

12.6. Настоящим Инвестор и ЛПИ соглашаются с тем, что Оператор платформы вправе поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Оператором платформы с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на возврат ЛПИ просроченной задолженности, а также передавать всю необходимую информацию, необходимую в целях исполнения таким третьими лицами своих обязательств.

12.7. Дополнительно Инвестор или Оператор вправе осуществлять иные меры на свое усмотрение в целях взыскания задолженности по Договору займа. Необходимость и достаточность применения той или иной меры определяется Инвестором и/или Оператором в соответствии с порядком, определенным Регламентом работы с просроченной задолженностью, публикуемым Оператором на Сайте в разделе «Документация» <https://thedengi.ru/dok>.

13. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

13.1. В случае, если Инвестиционное предложение предусматривает заключение Договора займа, а также Договоров поручительства и/или Договоров залога и/или иных сделок в обеспечение исполнения обязательств ЛПИ, то акцепт Инвестиционного предложения в части заключения Договора займа означает также заключение Инвесторами всех указанных Договоров поручительства и Договоров залога, а также иных сделок в обеспечение исполнения обязательств (присоединение к этим договорам, если они являются договорами присоединения) в порядке и способом, предусмотренными Инвестиционным предложением, регламентом работы Платформы, Общими условиями или иными применимыми документами, опубликованными на Сайте Платформы. Заключение договоров поручительства или залога, а также подтверждение их содержания и факта заключения может осуществляться любым способом, предусмотренным Инвестиционным предложением или регламентом, опубликованным на Сайте Платформы, включая (но не ограничиваясь) представлением выписки из Реестра договоров, заключённых с использованием Платформы, или иными техническими и (или) юридическими средствами. Если условиями Инвестиционного предложения предусмотрено поручительство, Инвестор поручает Оператору осуществлять от их имени права и обязанности кредитора по Договору поручительства на условиях, определённых соответствующим документом. Если предусмотрено обеспечение в виде залога — Инвестор поручает Оператору осуществлять от их имени права и обязанности залогодержателя либо заключить необходимый договор управления залогом в порядке, установленном условиями Инвестиционного предложения, регламентом Платформы или иным применимым документом.

13.2. Общие условия Договора залога, Договора поручительства и Договора управления залогом размещены в открытом доступе на Сайте Платформы по адресу thedengi.ru/dok в разделе «Документация». Каждый документ имеет номер редакции и дату утверждения, указанные непосредственно в тексте документа.

Акцепт Инвестиционного предложения, содержащего условия об обеспечении, означает полное и безусловное согласие Инвестора с Общими условиями соответствующих обеспечительных договоров в редакциях, действующих на дату акцепта. Совершая акцепт, Инвестор подтверждает, что:

- ознакомлен с полным текстом применимых Общих условий;
- понимает и принимает все условия указанных документов без исключений и оговорок;
- не имеет возражений против применения этих условий к заключаемым договорам обеспечения.

Инвестор имеет возможность ознакомиться с действующими редакциями Общих условий в разделе «Документация» на Сайте Платформы до совершения акцепта.

13.3. Если иное не предусмотрено Инвестиционным предложением, порядок заключения Договора залога, а также способ его подписания и форма оформления определяются Инвестиционным предложением, Общими условиями договора залога и/или иными документами, опубликованными на Сайте Платформы или предоставленными Оператором. Договор залога может быть заключён:

- посредством размещения или присоединения к соответствующим условиям на Платформе с использованием простой электронной подписи (ПЭП) или усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП);
- посредством системы электронного документооборота, одобренной Оператором, с использованием УКЭП;
- в нотариальной форме (при необходимости);
- иным способом, не противоречащим законодательству Российской Федерации.

13.4. В случае если Инвестиционное предложение предполагает акцепт оферты на заключение договора залога двумя и более Инвесторами, Договор залога на основании такой оферты считается заключённым с множественностью лиц на стороне залогодержателя.

13.5. Если Инвестиционное предложение предусматривает обеспечение в виде залога, заключение и исполнение договора управления залогом, а также порядок взаимодействия сторон, осуществляются на основании указанных в нем условий, независимо от способа оформления или подписания такого договора (на Платформе, через иные системы электронного документооборота или у нотариуса). Вознаграждение управляющему залогом не выплачивается, если иное не предусмотрено условиями договора.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. Программное обеспечение, товарный знак, фирменное наименование, дизайн сайта Платформы принадлежат Оператору Платформы или используются Оператором на основании лицензионных договоров и защищены в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также международным правом. Право на использование Участниками Программного обеспечения Платформы, предоставляется Оператором на основании простой (неисключительной) лицензии.

14.2. Участники используют программное обеспечение Платформы при условии того, что ни сами Участники Платформы, ни третьи лица при содействии Участников Платформы не будут воспроизводить, копировать или перерабатывать его, а также использовать какие-либо их части в личных или коммерческих целях, не связанных с получением доступа к функционалу Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

14.3. Новая редакция Правил подлежит опубликованию на официальном сайте Оператора. Порядок опубликования и срок вступления в силу новой редакции Правил определяются пунктом 2.5 настоящих Правил.

14.4. Оператор и Участники должны выполнять свои обязанности надлежащим образом, в соответствии с действующим законодательством, правилами настоящей платформы, положениями заключенных с ее использованием договоров, а также оказывать другой стороне всевозможное содействие в выполнении его обязанностей.

14.5. В случае возникновения споров Оператор и Участники примут все меры для их разрешения путем переговоров.

14.6. Все споры между Оператором и Участниками передаются по выбору истца в государственный суд или в третейский суд.

14.7. При обращении в государственный суд:

- а) претензионный порядок является обязательным (срок рассмотрения претензии — 14 календарных дней);
- б) споры рассматриваются:
 - между хозяйствующими субъектами — в Арбитражном суде города Москвы;
 - по спорам, отнесенным к компетенции судов общей юрисдикции, — в Никулинском районном суде города Москвы;
 - по искам, подсудным мировым судам, — в мировом судебном участке № 178 Никулинского судебного района города Москвы.

14.8. При обращении в третейский суд:

- а) претензионный порядок не требуется;
- б) спор передается в третейский суд, образованный сторонами для разрешения конкретного спора, в составе единоличного третейского судьи Кравцова Андрея Владимировича (ИНН 344205858175) в соответствии с законодательством РФ;
- в) слушание дела допускается по видеосвязи;
- г) решение третейского суда является окончательным, исполнительный лист выдается по месту третейского разбирательства.

14.9. Выбор способа разрешения спора (государственный или третейский суд) осуществляется истцом при подаче иска и является окончательным.

14.10. За неисполнение обязательств Оператор и Участники несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством и Правилами.

14.11. Оператор и Участники освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства. Оператор и Участник, для которого наступили обстоятельства непреодолимой силы, должен незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме электронного документа, переданного при помощи Платформы) о наступлении, предполагаемого срока действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.

14.12. Наличие обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Оператора и Участников от исполнения обязательств, установленных Правилами и Договорами, заключенными на Платформе.

14.13. Во всем, что не урегулировано настоящими правилами, Оператор и Участники руководствуются действующим законодательством.

Приложение № 1 к Правилам
ЗАЯВЛЕНИЕ ЛПИ о присоединении к Правилам инвестиционной платформы

**ЗАЯВЛЕНИЕ ЛПИ от _____ № _____
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы**

1. Сведения о ЛПИ:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО единоличного исполнительного органа (индивидуального предпринимателя)	
Паспортные данные <i>(серия, номер, орган, выдавший паспорт, дата выдачи, код подразделения)</i>	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец (наименование)	

2. ЗАВЕРЕНИЯ ЛПИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИХ НЕДОСТОВЕРНОСТЬ

2.1. Подписывая настоящее заявление, ЛПИ под личную ответственность заверяет и гарантирует Оператору и Инвесторам, что:

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

2.1.2. ЛПИ (ИП) или Единоличный исполнительный орган ЛПИ-юридического лица подтверждает отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, мошенничество, присвоение или растрату (ст. 159-160 УК РФ), преднамеренное или фиктивное банкротство (ст. 195-197 УК РФ), а также не находится под следствием или судом по указанным составам преступлений, и дает отдельное согласие на обработку соответствующих сведений о судимости как специальной категории персональных данных (152-ФЗ);

2.1.3. ЛПИ-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся едином государственном реестре юридических лиц, ведет реальную хозяйственную деятельность по этому адресу, что подтверждается наличием:

- документов на право пользования помещением (аренда/собственность);
- материально-технических ресурсов (оборудование, складские помещения, транспорт);
- штатной численности работников, соответствующей заявленной деятельности;
- действующих договоров с контрагентами.

ЛПИ предоставляет Оператору право на проведение выездной/дистанционной проверки фактического присутствия и предоставление фото/видеодоказательств деятельности;

2.1.4. Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами ЛПИ, представлена Платформе (в соответствии с ФЗ-115), предоставлена Платформе в полном объеме и достоверна. ЛПИ не скрывает и не искажает информацию о конечных собственниках, контролирующих лицах и выгодоприобретателях.

2.1.5. ЛПИ заверяет, что:

- не находится в процедурах несостоятельности (банкротства);
- в отношении ЛПИ не подано заявление о признании банкротом;
- не имеет признаков неплатежеспособности или недостаточности имущества.

2.1.6. ЛПИ не совершал и не планирует совершать действия, направленные на вывод активов, сокрытие имущества, фиктивное или преднамеренное банкротство, а также совершать сделки, причиняющие вред кредиторам (подозрительные сделки по ст. 61.2-61.3 ФЗ-127).

2.1.7. ЛПИ обязуется не совершать без предварительного письменного согласия Оператора:

- сделки по отчуждению активов свыше 25% балансовой стоимости активов (для юридических лиц) или свыше 1 000 000 (Одного миллиона) рублей (для ИП/физических лиц);
- сделки с заинтересованными лицами, если они ухудшают платежеспособность или причиняют вред кредиторам;
- уступку прав требований на выручку/товарные запасы, влияющую на исполнение обязательств перед Инвесторами.

2.1.8. Все сведения и документы, предоставленные ЛПИ при регистрации на Платформе и в ходе привлечения инвестиций (включая финансовую отчетность, бухгалтерские балансы, сведения о доходах, обеспечении, целях привлечения), являются достоверными, полными и актуальными на дату их предоставления и не содержат искаженной информации.

2.1.9. ЛПИ не имеет конфликта интересов с Оператором, его должностными лицами, аффилированными лицами, а также обязуется раскрыть любую аффилированность, если она возникнет в будущем.

2.2. Обязанности ЛПИ по контролю и отчетности:

2.2.1. ЛПИ обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления событий уведомить Оператора о:

- получении статуса публичного должностного лица или близкого родственника ПДЛ;
- приобретении статуса подозреваемого/обвиняемого по уголовному делу;
- возбуждении дела об административном правонарушении, способном негативно повлиять на исполнение обязательств (в том числе в сфере банкротства, бухгалтерского учета, налогов);
- изменении состава бенефициарных владельцев, контролирующих лиц, руководителей;
- появлении признаков неплатежеспособности или недостаточности имущества (ст. 9 ФЗ-127);
- возникновении требований кредиторов на сумму свыше 300 000 рублей со сроком просрочки более 3 месяцев;
- подаче в отношении ЛПИ заявления о признании банкротом;
- принятии решения о ликвидации, реорганизации ЛПИ;
- получении требования налоговых органов или внебюджетных фондов о взыскании задолженности;
- возбуждении исполнительного производства в отношении ЛПИ на сумму свыше 100 000 рублей;
- наложении ареста на имущество или счета ЛПИ;
- совершении сделок на сумму свыше 25% балансовой стоимости активов (для юридических лиц) или свыше 1 000 000 рублей (для ИП/физических лиц).

2.2.2. ЛПИ обязан по запросу Оператора предоставлять:

- актуальную бухгалтерскую отчетность (баланс, отчет о прибылях и убытках);
- сведения об использовании привлеченных средств с использованием Платформы с подтверждающими документами (договоры, акты, платежные поручения);
- справку об отсутствии задолженности перед налоговыми органами и внебюджетными фондами;
- выписку из ЕГРЮЛ (для юридических лиц) или ЕГРИП (для ИП);
- информацию об активах и обязательствах ЛПИ;
- иные документы, запрашиваемые Оператором для оценки финансового состояния ЛПИ.

2.2.3. В случае ухудшения финансового состояния ЛПИ (снижение выручки более чем на 30%, убытки, появление просроченной задолженности) ЛПИ обязан незамедлительно уведомить Оператора и предоставить план восстановления платежеспособности.

2.2.4. Неисполнение обязанностей по уведомлению и предоставлению отчетности является существенным нарушением информационных обязанностей и влечет последствия, предусмотренные п. 2.3 настоящего Заявления.

2.3. ЛПИ осознает и соглашается, что предоставление недостоверных заверений, указанных в п. 2.1 настоящего Заявления, является существенным нарушением договорных обязательств с Оператором и Инвесторами и влечет следующие последствия:

2.3.1. Возмещение убытков Оператора и Инвесторов в полном объеме, включая:

- штрафы и санкции регуляторов (ЦБ РФ, Росфинмониторинг), наложенные вследствие действий ЛПИ;
- все судебные и взыскательные расходы.

2.3.2. Неосвобождение от долгов в банкротстве.

2.3.2.1. Для ЛПИ - гражданина/ИП:

ЛПИ уведомлен, что Оператор и Инвесторы при признании ЛПИ банкротом будут указывать на основания отказа в освобождении от обязательств по пп. 3–5 ст. 213.28 ФЗ-127:

- предоставление заведомо ложных сведений;
- сокрытие информации о бенефициарных владельцах, имуществе, доходах;
- совершение сделок по сокрытию имущества, причинивших вред кредиторам;
- непередача документов финансовому управляющему;
- использование средств не на заявленные цели;

- преднамеренное или фиктивное банкротство.

2.3.2.2. Для ЛПИ -юридического лица:

Применимы оспаривание сделок (ст. 61.2–61.3 ФЗ-127) и привлечение контролирующих лиц к субсидиарной ответственности (ст. 61.11 ФЗ-127).

2.3.3. Оспаривание сделок и субсидиарная ответственность.

При банкротстве ЛПИ Оператор (действующий на основании договора инкассо-цессии от имени Инвесторов) вправе:

- оспорить подозрительные сделки (ст. 61.2-61.3 ФЗ-127);
- привлечь к субсидиарной ответственности контролирующих лиц (ст. 61.10-61.11 ФЗ-127): единоличного исполнительного органа, бенефициарных владельцев, лиц, фактически определявших действия ЛПИ;
- инициировать проверку преднамеренного/фиктивного банкротства (ст. 195-197 УК РФ).

2.4. Признание и согласие ЛПИ.

2.4.1. ЛПИ признает, что настоящие заверения даны осознанно, добровольно, под личную ответственность, и являются существенным условием заключения Договора с Оператором и договоров с Инвесторами.

2.4.2. ЛПИ соглашается с тем, что Оператор и Инвесторы полагаются на достоверность заверений при принятии решения о предоставлении доступа к Платформе и привлечении инвестиций.

2.4.3. ЛПИ обязуется не ссылаться на недействительность, незнание или непонимание положений настоящего раздела.

2.4.4. Настоящие заверения и обязательства сохраняют силу в течение всего срока действия обязательств перед Инвесторами и в течение 3 (трех) лет после их полного погашения (для целей оспаривания сделок в банкротстве).

2.4.5. Журналы событий, логи подписей, платежей и иные электронные записи, хранимые Оператором, являются достаточными доказательствами в судебных и внесудебных процедурах.

3. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы "The Деньги" (ООО "ТНЕДЕНЬГИ.РУ", ИНН/КПП 9725032278/775101001 ОГРН 1207700149480) (далее - «Оператор»), ЛПИ передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы "The Деньги" (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций *на условиях раздела 6.3 Правил.* ЛПИ заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ) *и завершения регистрации в качестве ЛПИ на Платформе.*

4. *Настоящим ЛПИ подтверждает, что ознакомился с условиями Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператора "The Деньги" (ООО "ТНЕДЕНЬГИ.РУ", ИНН/КПП 9725032278/775101001 ОГРН 1207700149480), изложенными в разделе 6.3 Правил инвестиционной платформы "The Деньги", понимает и принимает все права, обязанности, условия вознаграждения и ответственности, предусмотренные указанным разделом.*

Подписанием настоящего Заявления о присоединении и завершением регистрации в качестве ЛПИ на Платформе в порядке, установленном разделом 6.2 Правил, ЛПИ заключает с Оператором Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций на условиях раздела 6.3 Правил в редакции, действующей на момент завершения регистрации.

ЛПИ дает следующие заверения:

- Учетная запись на Платформе принадлежит ЛПИ или его уполномоченному представителю (для юридических лиц);
- ЛПИ осознает риски доступа третьих лиц к учетной записи и не будет предъявлять претензии к Оператору из-за несанкционированного доступа;
- Все действия в Личном кабинете ЛПИ на Платформе проводятся ЛПИ или его уполномоченным представителем;
- Единоличный исполнительный орган ЛПИ-юридического лица обладает всеми полномочиями для действий от имени ЛПИ на Платформе;
- Все действия ЛПИ на Платформе (нажатие кнопок, использование электронной подписи) считаются его согласием на получение услуг;
- При подаче заявки на привлечение инвестиций ЛПИ подтверждает соблюдение всех лимитов и ограничений, установленных Правилами и законодательством РФ.

5. Настоящим ЛПИ, 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:

6. 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.

7. Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных обсуживающему номинальный счет Оператора банку, агентам Оператора и иным уполномоченным лицам, оказывающих содействие Оператору, в том числе в рамках, заключенных с Оператором договоров и соглашений, независимо от видов оказываемых ими услуг и сервисов, если действие таких агентов и иных уполномоченных лиц направлены на реализацию партнерских программ Оператора и улучшения клиентского опыта, а также на обеспечение работоспособности и функционирования ООО "ТНЕДЕНЬГИ.РУ", как оператора инвестиционной платформы, а также некредитной, небанковской организации, их агентам и иным уполномоченным лицам, а также в случае возникновения задолженности у ЛПИ, при привлечении Оператором третьих лиц к оказанию услуг Оператору и третьим лицам по взысканию такой задолженности с ЛПИ (в том числе в случае уступки Оператором (ей) прав требования к ЛПИ 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.

8. Подписывая настоящее Заявление о присоединении, ЛПИ (единоличный исполнительный орган ЛПИ) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие оператору связи, оказывающему услуги по указанному абонентскому номеру, в том числе: 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), а также иным операторам связи, предоставляющим услуги по указанному номеру (включая операторов мобильной, фиксированной связи, виртуальных операторов и агрегаторов), на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер, информация об оказанных операторами услугах связи (в том числе информации о моем местонахождении при получении услуг связи) и платежах за эти услуги по договору об оказании услуг связи, идентификаторы пользовательского (оконечного) оборудования, и передачу ими результата обработки Оператору.

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

Дает согласие на получение Оператором, Инвестором, а также третьим лицом (новым кредитором - в случае уступки права требования) от бюро кредитных историй (АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, АО "БКИ СБ" ИНН 7708429953, 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 ЛПИ и уполномоченного лица ЛПИ, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Дает согласие на передачу персональных данных, а также любой информации о ЛПИ в адрес ООО «Скориста» (ИНН 7703813443), а также в адрес других аналогичных сервисов в целях получения отчета о проверке ЛПИ на предмет оценки кредитного риска.

ЛПИ осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории ЛПИ и представителя ЛПИ, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ, составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления (в случае, если ЛПИ является субъектом МСБ срок действия согласия составляет 1 (один) год) 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.

9. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ НАСТОЯЩЕГО ЗАЯВЛЕНИЯ

Настоящее Заявление подписывается путем выполнения Комплексной процедуры регистрации, предусмотренной п. 6.2.7 Правил Платформы, которая включает:

1. Создание учетной записи;
2. Заполнение регистрационной формы и загрузку документов;
3. Подтверждение ознакомления, верности данных, согласий (включая согласие на запрос кредитной истории);
4. Подписание Заявления простой электронной подписью (ПЭП);

5. Осуществление верификационного платежа (АСП).

9.2. Регистрируясь на Платформе, ЛПИ предоставляет согласие Оператору на направление запросов в бюро кредитных историй и получение отчета о кредитной истории в отношении:

- себя лично (для ИП и физ. лиц);
- единоличного исполнительного органа (для юр. лиц);
- участников/акционеров/бенефициаров/поручителей.

ЛПИ заявляет и гарантирует, что обладает согласием (полномочиями) указанных лиц на дачу такого согласия Оператору. ЛПИ обязан предоставить указанные согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора. В случае непредоставления ЛПИ обязан возместить Оператору любые убытки, связанные с таким непредоставлением (п. 6.2.5 Правил).

9.3. Простая электронная подпись (ПЭП) используется для подписания настоящего Заявления и подтверждается одноразовым кодом. Порядок использования ПЭП установлен Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5).

9.4. Верификационный платеж является аналогом собственноручной подписи (АСП) в соответствии со ст. 13 ФЗ-259 и служит для подтверждения личности, доступа к банковскому счету, полномочий ЕИО и дополнительного подтверждения присоединения.

9.5. Настоящее Заявление считается подписанным, и ЛПИ считается присоединившимся к Правилам с момента, определенного п. 6.2.11 Правил (дата зачисления верификационного платежа при условии подписания ПЭП, или дата подписания ПЭП, если верификационный платеж зачислен ранее).

9.6. После завершения регистрации Оператор автоматически формирует настоящее Заявление с указанием реквизитов ПЭП и АСП и размещает в Личном кабинете ЛПИ (п. 6.2.12 Правил).

10. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ (ПЭП) ПОСЛЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

10.1. После присоединения к Правилам и подписания Соглашения участников электронного взаимодействия ЛПИ вправе подписывать документы и совершать сделки на Платформе с использованием простой электронной подписи (СМС-код) в порядке, установленном Правилами и Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5).

10.2. Документ, подписанный ПЭП в установленном порядке, имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно (ст. 6 ФЗ-63 «Об электронной подписи»).

10.3. ЛПИ обязуется обеспечивать конфиденциальность Ключа ПЭП и несет ответственность за все действия, совершенные с использованием его ПЭП.

11. ЮРИДИЧЕСКАЯ СИЛА НАСТОЯЩЕГО ЗАЯВЛЕНИЯ

11.1. Настоящее Заявление подписано путем использования простой электронной подписи (ПЭП) и аналога собственноручной подписи (АСП) в соответствии с Правилами Платформы, ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «Об инвестиционной платформе».

11.2. Настоящее Заявление приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о подписании

ID ЛПИ: [_____]

Простая электронная подпись (ПЭП):

Дата и время: [автоматически]

Номер телефона: [автоматически]

Код подтверждения: отправлен и введен

Аналог собственноручной подписи (АСП):

Плательщик: [ФИО/наименование]

ИНН:

Сумма: _____

Назначение платежа: [с ID]

Дата и время поступления платежа:

Юридическая сила: Документ приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью (ст. 13 ФЗ-259, ст. 6 ФЗ-63)

Приложение № 2 к Правилам
ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА о присоединении к Правилам инвестиционной платформы

ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА от _____ № _____ о присоединении к Правилам инвестиционной платформы

1. Информация об инвесторе:

(Для физического лица)

ФИО	
Дата рождения	
СНИЛС (при наличии)	
ИНН (при наличии)	
Паспортные данные <i>(серия, номер, орган, выдавший паспорт, дата выдачи, код подразделения)</i>	
Адрес регистрации	
Адрес фактический	
Телефон	
e-mail	

(Для индивидуального предпринимателя или юридического лица)

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО единоличного исполнительного органа <i>(индивидуального предпринимателя)</i>	
Паспортные данные <i>(серия, номер, орган, выдавший паспорт, дата выдачи, код подразделения)</i>	
Телефон	
e-mail	
Бенефициарный владелец (наименование)	

2. Подписывая заявление подтверждаю:

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

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

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

3. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы "The Деньги" (ООО «ТНЕДЕНЬГИ.РУ», ИНН/КПП 9725032278/775101001 ОГРН 1207700149480) (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы "The Деньги"(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).

4. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор предоставляет согласие на обработку персональных данных Оператором в целях присоединения к Правилам, исполнения договорных обязательств, проверки сведений, оценки рисков сотрудничества в течение срока действия договорных отношений и в течение 5 (пяти) лет после их прекращения.

4.2. Инвестор выражает согласие на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) следующих персональных данных: ФИО, паспортные данные, место и дата рождения, место жительства, номер телефона, ИНН, СНИЛС, иные сведения, необходимые для идентификации и исполнения договорных обязательств.

4.3. Инвестор выражает согласие на передачу персональных данных банку, обслуживающему Номинальный счет Оператора, агентам Оператора и иным уполномоченным лицам, оказывающим содействие Оператору в целях обеспечения функционирования Платформы.

4.4. Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора-юридического лица) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в настоящем Заявлении, и дает согласие операторам связи (ПАО «ВымпелКом», ПАО «МТС», ПАО «Мегафон», ООО «Т2 Мобайл», ООО «М Дата») на обработку и передачу Оператору следующих данных: телефонный номер, информация об оказанных услугах связи, платежах, местонахождении, идентификаторы пользовательского оборудования.

4.5. В случае регистрации Инвестора-юридического лица Инвестор предоставляет согласие на обработку персональных данных третьих лиц (единоличного исполнительного органа, участников, акционеров, бенефициаров) и подтверждает наличие согласия указанных лиц на обработку их персональных данных.

5. ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ

5.1. Настоящее Заявление подписывается путем выполнения Комплексной процедуры регистрации, предусмотренной п. 7.2.4 Правил Платформы, которая включает:

1. Создание учетной записи;
2. Заполнение регистрационной формы и загрузку документов;
3. Подтверждение ознакомления, верности данных, согласий;
4. Подписание Заявления простой электронной подписью (ПЭП);
5. Осуществление верификационного платежа (АСП).

5.2. Простая электронная подпись (ПЭП) используется для подписания настоящего Заявления и подтверждается одноразовым SMS-кодом, направленным на номер мобильного телефона Инвестора. Порядок использования ПЭП установлен Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5 к Правилам).

5.3. Верификационный платеж является аналогом собственноручной подписи (АСП) в соответствии со ст. 13 ФЗ-259 и служит для подтверждения личности Инвестора, доступа к банковскому счету, полномочий единоличного исполнительного органа (для юр. лиц) и дополнительного подтверждения присоединения к Правилам.

5.4. Верификационный платеж зачисляется на Лицевой счет Инвестора и может быть использован для инвестирования в соответствии с Правилами Платформы.

5.5. Настоящее Заявление считается подписанным, и Инвестор считается присоединившимся к Правилам с момента, определенного п. 7.2.10 Правил (дата зачисления верификационного платежа при условии подписания ПЭП, или дата подписания ПЭП, если верификационный платеж зачислен ранее).

5.6. В случае обеспечения Оператором соответствующей технологической возможности регистрация Инвестора может осуществляться посредством направления Заявления и документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП), в том числе через электронную систему документооборота (п. 7.2.11 Правил).

5.7. После завершения регистрации Оператор автоматически формирует настоящее Заявление с указанием реквизитов ПЭП и АСП и размещает в Личном кабинете Инвестора (п. 7.2.12 Правил).

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЭП ПОСЛЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ

6.1. После присоединения к Правилам Инвестор вправе подписывать документы и совершать сделки на Платформе с использованием простой электронной подписи в порядке, установленном Правилами и Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение №5).

6.2. Все сделки, заключаемые в рамках Правил после завершения регистрации, совершаются в простой письменной форме и подписываются ПЭП Инвестора (при наличии соответствующего требования Правил — УКЭП).

6.3. Документ, подписанный ПЭП в установленном порядке, имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно (ст. 6 ФЗ-63 «Об электронной подписи»).

6.4. Инвестор обязуется обеспечивать конфиденциальность SMS-кодов и несет ответственность за все действия, совершенные с использованием его ПЭП.

7. ПРИСОЕДИНЕНИЕ К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ

7.1. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор безоговорочно присоединяется к следующим общим условиям (формам) договоров, заключаемых для целей деятельности на Платформе (ст. 428 ГК РФ), размещенным по адресу: <https://thedengi.ru/dok>:

- Общие условия Договора инвестирования (Приложение №3 к Правилам);
- Общие условия Договора поручительства;
- Общие условия Договора залога;
- Общие условия Договора управления залогом;
- Общие условия Договора инкассо-цессии;
- Тарифы Платформы.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ

8.1. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор подтверждает:

- налоговое резидентство РФ и налоговое резидентство РФ своих участников/бенефициаров (для юр. лиц);
- отсутствие налогового резидентства иных государств;
- принадлежность/непринадлежность к публичным должностным лицам, иностранным должностным лицам;
- ознакомление с рисками инвестирования и принятие рисков полной потери инвестиций;
- использование функционала «Автоинвестирование» (опционально, если выбрано при регистрации).

8.2. Инвестор заявляет и гарантирует, что все предоставленные данные и документы являются достоверными и актуальными. В случае изменения данных Инвестор обязуется незамедлительно уведомить Оператора.

9. ЮРИДИЧЕСКАЯ СИЛА ЗАЯВЛЕНИЯ

9.1. Настоящее Заявление подписано путем использования простой электронной подписи (ПЭП) и аналога собственноручной подписи (АСП) в соответствии с Правилами Платформы, ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «Об инвестиционной платформе».

9.2. Настоящее Заявление приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Правил Инвестиционной платформы "The Деньги" и содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием через Платформу.

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

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

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

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

Риски, возникающие при работе на рынке инвестирования в сфере заимствований, подразделяются на:

- финансовые - (Риск ликвидности)
- функциональные (операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск)
- риски операционной среды (отраслевой риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации (репутационный риск)).

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при работе Платформе:

1. Финансовые риски

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

2. Функциональные риски

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности ЛПИ и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками ЛПИ и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых ЛПИ информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у ЛПИ убытков вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности ЛПИ); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск – риск возникновения у ЛПИ убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов ЛПИ, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск – риск возникновения у ЛПИ убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития ЛПИ (стратегическое управление).

3. Риски операционной среды

Отраслевой риск – риск потерь, связанных с финансовыми и нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует ЛПИ. Такими рисками могут быть – риск возникновения экономического кризиса, риск неблагоприятного изменения правил, устанавливаемых государственными органами.

Риск конкуренции – риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов ЛПИ на рынке оказываемых услуг и работ, потерей ЛПИ конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у ЛПИ убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в ЛПИ негативного представления о финансовой устойчивости ЛПИ, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

ООО «ТНЕДЕНЬГИ.РУ» 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 "The Деньги".

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

Информация о подписании
ID Инвестора: [_____]

Простая электронная подпись (ПЭП):
Дата и время: [автоматически]
Номер телефона: [автоматически]
Код подтверждения: отправлен и введен

Аналог собственноручной подписи (АСП):
Плательщик: [ФИО/наименование]
ИНН:
Сумма: ____
Назначение платежа: [с ID]
Дата и время поступления платежа:

Юридическая сила: Документ приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью (ст. 13 ФЗ-259, ст. 6 ФЗ-63)

Приложение 3.1. Инвестиционное предложение (Заем)
Часть 1. Индивидуальные условия Инвестиционного предложения

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА) №	
1. Информация о Заемщике	
1.1. Наименование юридического лица /ФИО индивидуального предпринимателя, дата и место рождения	
1.2. ИНН / ОГРН (ОГРНИП)	
1.3. Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя	
1.4. Банковские реквизиты Заемщика	
1.5. ФИО единоличного исполнительного органа Заемщика, должность (для ЮЛ). ФИО заемщика (для ИП).	
1.6. Дата и место рождения единоличного исполнительного органа Заемщика или ИП	
1.7. Способ инвестирования	
2. Информация о займе	
2.1. Минимальная сумма инвестиций (займа), рублей	
2.2. Максимальная сумма инвестиций (займа), рублей.	
2.3. Срок действия инвестиционного предложения (дата и точное время)	
2.4. Дата размещения (опубликования) инвестиционного предложения (дата и точное время)	
2.5. Процентная ставка по Договору займа	
2.6. Срок займа (в календарных днях, начиная с даты предоставления займа)	
2.7. Цель привлечения инвестиций	
2.8. Периодичность платежей и тип Графика	
2.9. Порядок уплаты процентов, начисленных за пользование займом	
3. Основные условия займа	
3.1. Сумма займа, доступная для инвестирования одним Инвестором (Займодавцем)	
3.2. Процентная ставка по Договору займа	
3.3. Размер штрафа, взимаемого в пользу Оператора с Заемщика, в соответствии с Правилами, за каждый факт возникновения просроченной задолженности	
3.4. Подсудность и разрешение споров	
3.5. Адрес электронной почты Заемщика для досудебных претензий	
3.6. Поручительство	
3.7. Залог	
3.8. Инкассо-цессия	
4. Прочие условия	
4.1. Прочие условия Инвестиционного предложения	
4.2. Наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов (Займодавцев) имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции	
4.3. Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.	
4.4. Размер вознаграждения Оператора	

5. Прочие сведения о Заемщике	
5.1. Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
5.2. Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
5.3. Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
5.4. Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	
5.5. Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами (Займодавцами)	
5.6. 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	
5.7. Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения	
5.8. 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)	
5.9. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год, а также аудиторское заключение о такой отчетности — в случае, если такая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.	

Настоящим Заемщик подтверждает, что вся указанная выше информация и документы являются достоверными, актуальными, полными, а также, что лицо, привлекающее инвестиции, при предоставлении указанной выше информации и документов действовало разумно и добросовестно. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия лица, привлекающего инвестиции.

К инвестиционному предложению прилагаются:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, привлекавшего инвестиции, содержащая отметку о принятии ее налоговым органом, извещение о получении налоговым органом годовой бухгалтерской отчетности в электронном виде при ее направлении по электронным каналам связи (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
2. Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности лица, привлекавшего инвестиции (если такая отчетность подлежит обязательному аудиту).

Настоящее Инвестиционное предложение является офертой, адресованной определенному кругу лиц – Инвесторам (Займодавцам), которая может быть акцептована Инвестором (Займодавцем) в порядке, установленном Правилами.

Заемщик представляет информацию о себе Оператору. Оператор направляет Инвесторам (Займодавцам) информацию о Заемщике и его Инвестиционных предложениях в порядке, предусмотренном Правилами.

Часть 2. Общие условия Инвестиционного предложения

Настоящие Общие условия Инвестиционного предложения (далее – «Общие условия») являются неотъемлемой частью Инвестиционного предложения и устанавливают единообразные правила заключения и исполнения Договоров инвестирования (Договоров займа) между Заемщиком и Инвесторами (Займодавцами) с использованием Инвестиционной платформы «The Деньги».

Настоящие Общие условия разработаны 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», Гражданским кодексом Российской Федерации и Правилами Инвестиционной платформы «The Деньги».

Подписывая Инвестиционное предложение, Заемщик подтверждает, что:

- ознакомлен с настоящими Общими условиями в полном объеме;
- понимает их содержание и правовые последствия;
- полностью согласен с ними и обязуется их исполнять;
- осознает свою ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору займа.

Общие условия являются неотъемлемой частью Инвестиционного предложения.

Термины, специально не определенные в Общих условиях, должны пониматься и толковаться в соответствии с определениями, содержащимися в Правилах Инвестиционной платформы «The Деньги», размещенных на сайте thedengi.ru (далее – «Правила»). Слова, обозначающие единственное число, распространяются на множественное число и наоборот (если из контекста не следует иное).

Для целей настоящих Общих условий Инвестиционного предложения:

- понятия «Договор инвестирования» и «Договор займа» используются в качестве синонимов и имеют одно и то же значение;
- понятия «Заемщик» и «Лицо, привлекающее инвестиции» («ЛПИ») используются в качестве синонимов и имеют одно и то же значение;
- понятия «Инвестор» и «Займодавец» используются в качестве синонимов и имеют одно и то же значение;
- Заем (Инвестиции) - денежные средства, передаваемые Инвестором (Займодавцем) в собственность Заемщику на условиях возвратности, платности и срочности, используемые Заемщиком в целях осуществления предпринимательской деятельности, а Инвестором(Займодавцем) - в целях получения прибыли в виде процентов.

Договор займа, заключаемый посредством Платформы, состоит из:

- i. Индивидуальных условий Инвестиционного предложения (составленных по форме Части 1 Приложение №3.1. к Правилам);
- ii. Общих условий Инвестиционного предложения (составленных по форме Части 2 Приложение №3.1. к Правилам);
- iii. Акцепта Инвестиционного предложения;

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ЗАЙМА

1.1. Инвестор (Инвесторы) передает(ют) в собственность Заемщика денежные средства (заем) в размере, указанном в Акцепте соответствующего Инвестора, на существенных условиях, установленных в Части 1 «Индивидуальные условия» Инвестиционного предложения, а Заемщик обязуется возратить каждому Инвестору сумму предоставленного им займа и уплатить причитающиеся каждому Инвестору проценты, начисленные за пользование займом, в размере и сроки, установленные Инвестиционным предложением, соразмерно вложенным средствам.

1.2. Договор займа заключается с использованием функционала Платформы при наступлении одного из условий:

1.2.1. период действия Инвестиционного предложения истек и был собран минимальный размер инвестиций, указанный в Части 1 Инвестиционного предложения;

1.2.2. до истечения действия Инвестиционного предложения был собран максимальный объем инвестиций, указанный в Части 1 Инвестиционного предложения.

1.3. Договор займа не заключается в случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Части 1 Инвестиционного предложения, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, о чем Оператор уведомляет Инвесторов путем размещения информации на Платформе не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем истечения срока Инвестиционного предложения.

1.4. Заключение Договора займа подтверждается Оператором посредством Выписки из Реестра договоров инвестирования в дату их заключения при условии, если Инвестор не заявил об отказе в заключении такого Договора

займа. Выписка из Реестра договоров является доказательством заключения Договора займа между Инвестором и Заемщиком (ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ).

1.5. Договор займа считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика, указанный в Части 1 Инвестиционного предложения.

1.6. Если в течение 1 (Одного) рабочего дня после уведомления о заключении Договора займа Заемщик не заявит Оператору о непоступлении денежных средств на его банковский счет, денежные средства (заем) считаются полученными Заемщиком.

1.7. Датой предоставления займа (датой заключения Договора займа) считается дата поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета на банковский счет Заемщика.

1.8. Подписание Акцепта Инвестором является достаточным подтверждением волеизъявления о распоряжении средствами на Номинальном счете. Акцепт может быть направлен только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств.

2. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ

2.1. В течение одного календарного года Заемщик может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму, соответствующую значению (подпункт 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"), при котором в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными.

2.2. Если законом не предусмотрен иной порядок, ЛПИ самостоятельно осуществляет перечисление в бюджет Российской Федерации НДФЛ с сумм, составляющих налогооблагаемый доход Инвесторов, являющихся физическими лицами, в соответствии с действующим законодательством.

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМА И УПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОПЕРАТОРУ

3.2. В зависимости от применимого Тарифа предоставление займа также может осуществляться посредством перевода суммы Вознаграждения Оператора на расчетный счет Оператора, которая может быть перечислена Заемщиком как до, так и после получения суммы займа. Перечисление Вознаграждения Оператора является фактом передачи части займа по указанию Заемщика третьему лицу и считается переданной Заемщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ). В этом случае сумма займа, фактически полученная Заемщиком на банковский счет, уменьшается на размер Вознаграждения Оператора.

3.3. Сумма займа, предоставляемая Заемщику по Договору займа, определяется как совокупность сумм, указанных во всех Акцептах Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, в пределах максимального объема привлечения инвестиций, установленного в Части 1 Инвестиционного предложения.

3.4. Каждый Инвестор предоставляет Заемщику заем в размере, указанном в его Акцепте. Обязательства Заемщика перед каждым Инвестором определяются пропорционально сумме займа, предоставленной соответствующим Инвестором.

4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА

4.1. Заемщик обязуется погашать задолженность по Договору займа путем перечисления денежных средств на Номинальный счет Платформы в соответствии с Графиком платежей.

4.2. График платежей формируется автоматически после заключения Договора займа и размещается в Личном кабинете Заемщика на Платформе. График платежей содержит информацию о датах, суммах и составе каждого платежа (основной долг, проценты и удерживаемом НДФЛ (при наличии)).

4.3. Датой исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа перед Инвесторами является дата зачисления денежных средств на Номинальный счет Платформы, если иное не предусмотрено настоящими Условиями.

4.4. Платежи Заемщика, зачисленные на Номинальный счет Платформы до 22 часов 00 минут по московскому времени, считаются исполнением обязательства в день такого зачисления (при условии, что Заемщик направил перевод от своего имени и указал корректный номер лицевого счета).

4.5. Платежи Заемщика, зачисленные на Номинальный счет Платформы после 22 часов 00 минут и до 24 часов 00 минут по московскому времени (при условии, что Заемщик направил перевод от своего имени и указал корректный номер лицевого счета), считаются исполнением обязательства на следующий рабочий день за датой такого зачисления средств.

4.6. При поступлении на Номинальный счет Платформы платежей, отправленных не от имени Заемщика и/или без указания номера лицевого счета Заемщика, Оператор предпринимает действия по идентификации таких платежей:

4.6.1. Если Оператор получает от Заемщика информацию и документы, необходимые для идентификации платежа, такой платеж зачисляется на лицевой счет Заемщика не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента получения необходимой информации и документов.

4.6.2. Если в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления неидентифицированного платежа Оператор не получает информацию и документы, необходимые для его идентификации, такой платеж возвращается отправителю.

4.7. За нарушение сроков возврата займа, предусмотрены штрафные санкции, утверждаемые Тарифами Платформы и Индивидуальными условиями, предусмотренными Частью 1 Инвестиционного предложения.

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

в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика;
 во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);
 в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств);
 в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;
 в пятую очередь – на погашение штрафа за просрочку возврата займа, а также иные платежи, предусмотренные Договором инвестирования

5. ПРОЦЕНТЫ ПО ЗАЙМУ И ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. Со дня, следующего за днем перечисления денежных средств по Договору займа на банковский счет Заемщика и по день полного погашения займа включительно, Заемщику начисляются проценты, которые он уплачивает Инвесторам за пользование займом в течение всего срока действия Договора займа.

5.2. В случае, если предусмотренная Графиком платежей дата платежа является нерабочим днем, то для надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств Заемщик обязуется обеспечить перечисление (поступление) денежных средств на Номинальный счет в размере, предусмотренном Договором займа, не позднее последнего рабочего дня, предшествующего такой дате платежа.

5.3. Процентная ставка по Договору займа, порядок и периодичность уплаты процентов указываются в Части 1 Инвестиционного предложения.

5.4. В зависимости от типа Графика платежей, указанного в Инвестиционном предложении, Базой для начисления процентов может являться как сумма займа, перечисляемая Заемщику по Договору инвестирования, так и фактический остаток задолженности Заемщика по возврату основного долга (с учетом платежей Заемщика по погашению основного долга в соответствии с Графиком платежей).

5.5. Определение размера периодического платежа для расчета процентов:

5.5.1. В случае, если в Инвестиционном предложении в качестве типа Графика платежей указан Аннуитет, расчет суммы аннуитетного платежа производится по следующей формуле:

$$\text{Платеж} = \text{Сумма} \times \frac{\text{Ставка}}{100} \times \frac{\text{Период}}{365} \times \left(1 + \frac{1}{\left(1 + \frac{\text{Ставка}}{100} \times \frac{\text{Период}}{365} \right)^{\text{Число периодов}} - 1} \right)$$

Где:

сумма - сумма выданного займа,

ставка - процентная ставка по займу,

период - 7, 30 или 90 дней (в зависимости от типа графика погашения (недельный, месячный, квартальный))

Размер аннуитетного платежа, рассчитанный по вышеуказанной формуле на дату фактического предоставления Займа, указывается в графике платежей, который публикуется Оператором в Личном кабинете, а также может быть предоставлен Заемщику по его запросу в виде отдельного документа.

5.5.2. В случае, если в Инвестиционном предложении в качестве типа Графика платежей указан График платежей с фиксированной суммой процентов, размер периодического платежа определяется посредством деления Суммы займа и процентов за пользование займом за весь Срок займа на количество платежных периодов (далее – «Периодический платеж»). Периодический платеж за каждый Платежный период включает в себя проценты за пользование займом за такой Платежный период и платеж в погашение основного долга, который составляет разницу между размером Периодического платежа и суммой начисленных процентов за соответствующий Платежный период. Периодические платежи могут несущественно отличаться друг от друга в связи с особенностями исчисления НДФЛ; последний платеж может быть больше в связи с увеличением на сумму, которую невозможно пропорционально распределить на все платежные периоды.

5.6. Расчет процентов производится исходя из фактического количества календарных дней пользования займом и действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.7. В случае досрочного погашения займа (полного или частичного) в течение срока действия Договора займа:

- сумма процентов пересчитывается пропорционально фактическому сроку использования займа;
- размер очередного периодического платежа и график платежей пересчитываются автоматически с учетом досрочного платежа;
- обновленный график платежей публикуется Оператором в Личном кабинете Заемщика на Платформе и может быть предоставлен Заемщику по его запросу.

5.8. При частичном досрочном погашении займа денежные средства направляются в первую очередь на погашение начисленных процентов, затем на погашение основного долга, если иное не предусмотрено в Части 1 Инвестиционного предложения.

5.9. В случае, если Заемщик перечислил денежные средства на Номинальный счет и не направил заявление о досрочном полном/частичном погашении, Оператор осуществляет перечисление денежных средств в адрес Инвестора в соответствии с графиком платежей. Указанные действия Оператор совершает при отсутствии у Заемщика просроченной задолженности по Договору инвестирования.

5.10. Комиссия за досрочное погашение займа не взимается, если иное не предусмотрено Тарифами Платформы и Частью 1 Инвестиционного предложения.

5.11. При недостаточности денежных средств Заемщика для погашения очередного платежа денежные средства подлежат зачислению на ЛС Инвесторов пропорционально размерам их инвестиций.

Заемщик должен возратить задолженность по Займу в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в течение 5 (пяти) календарных дней:

5.12. Заемщик должен возратить задолженность по Займу в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в течение 5 (пяти) календарных дней:

5.12.1. В случае возникновения Дефолтной просрочки по настоящему Договору инвестирования, а также возникновения ДП по любому другому Договору инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы;

При этом, требование о досрочном погашении Заемщику в связи с возникновением ДП не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.

5.12.2. в случае получения Заемщиком уведомления оператора Инвестиционной платформы о досрочном погашении Займа. Оператор, действующий в интересах Инвесторов, вправе потребовать досрочного погашения задолженности по любому из действующих Договоров инвестирования в следующих случаях:

- появление сведений о просрочке Заемщика по денежным обязательствам перед третьими лицами по сведениям бюро кредитных историй;

- появление информации о предъявленных третьими лицами искам по данным официальных источников судов РФ в сети интернет;

- появление информации о возбужденных в отношении Заемщика исполнительным производством по данным ФССП РФ;

- появление негативной информации о Заемщика на fedresurs.ru о его реорганизации, ликвидации, банкротстве и иных событиях, которые могут негативно сказаться на платёжеспособности Заемщика.

- внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Постановлением Правительства РФ №615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд (в случае если, целью займа является выполнение тендерного контракта)

Требование направляется Заемщику с использованием адресов электронной почты, указанных в п. 3.9, 3.10. и 3.11 Инвестиционного предложения

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ, РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

6.1. Заемщик имеет право:

6.1.1. Получить от Инвесторов сумму займа, предусмотренную соответствующими Акцептами в порядке и на условиях, указанных в настоящих Правилах и договоре займа.

6.1.2. Досрочно погасить заем полностью или частично в порядке, установленном настоящими Условиями.

6.1.3. Получать информацию о состоянии задолженности по Договору займа, графике платежей и операциях по лицевому счету через Личный кабинет на Платформе.

6.1.4. Получать от Оператора документы, подтверждающие исполнение обязательств по Договору займа (выписки из реестра договоров, справки об отсутствии задолженности и т.п.).

6.1.5. Обращаться к Оператору за разъяснениями по вопросам исполнения Договора займа и получать консультационную поддержку в Рабочее время Оператора.

6.1.6. Обжаловать неправомерные действия Оператора или Инвесторов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.2. Заемщик обязуется:

6.2.1. Возвратить Инвесторам полученную сумму займа и уплатить начисленные проценты в размере, сроки и порядке, установленные Частью 1 и Частью 2 Инвестиционного предложения.

6.2.2. Своевременно и в полном объеме вносить платежи по Договору займа на Номинальный счет Платформы в соответствии с Графиком платежей.

6.2.3. Использовать полученные заемные средства по целевому назначению, если целевой характер займа предусмотрен Частью 1 Инвестиционного предложения.

6.2.4. По требованию Оператора или Инвесторов предоставлять документы, подтверждающие целевое использование займа, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса.

6.2.5. Самостоятельно исчислять, удерживать и перечислять в бюджет Российской Федерации налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с сумм процентов, выплачиваемых Инвесторам - физическим лицам, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

6.2.6. Представлять Инвесторам - физическим лицам справки о доходах и суммах налога по форме 2-НДФЛ (или иной форме, установленной налоговым законодательством) по их запросу в течение 10 (десяти) рабочих дней.

6.2.7. Поддерживать достаточность обеспечения исполнения обязательств по Договору займа (если обеспечение предусмотрено Частью 1 Инвестиционного предложения).

6.2.8. Не передавать свои права и обязанности по Договору займа.

6.2.9. Нести все расходы, связанные с исполнением обязательств по Договору займа, включая банковские комиссии за перевод денежных средств.

6.2.10. В случае нарушения обязательств по Договору займа возместить Инвесторам все судебные расходы, расходы на услуги представителей, а также иные издержки, связанные с взысканием задолженности.

6.2.11. Предоставлять Оператору по его запросу актуальные финансовые документы (бухгалтерскую отчетность, налоговые декларации и т.п.) для мониторинга финансового состояния Заемщика.

6.2.12. При включении в Инвестиционное предложение обязанности Заемщика о специальном порядке расчетов, использовать для ведения расчетов по Договору инвестирования специальный банковский счет и/или счет в определенной кредитной организации и/или предоставить банку (кредитной организации), в котором открыт банковский счет ЛПИ, распоряжение и согласие на списание (в том числе частичное) денежных средств со счета в любой сумме и по любым реквизитам, указанным в распоряжении и/или требовании Оператора, предъявленном Оператором банку для совершения операции по счету; в таком случае указанные положения будут являться существенным условием Договора займа.

6.2.13. Обязанности Заёмщика по информированию о критических событиях:

6.2.13.1. Заёмщик обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дня с момента наступления события уведомить Оператора через Личный кабинет (с дубликатом на email Оператора) о:

- а) подаче или получении заявления о банкротстве;
- б) принятии заявления арбитражным судом/введении любой процедуры банкротства;
- в) назначении арбитражного управляющего;
- г) возбуждении в отношении Заёмщика/его ЕИО/контролирующих лиц уголовного дела по ст. 195–197 УК РФ;
- д) вступлении в силу постановления по ст. 14.13 КоАП РФ.

6.2.13.2. Заёмщик обязан в течение 3 (трёх) рабочих дней уведомить Оператора о:

- а) изменении наименования, ОПФ, адреса, реквизитов (для Заемщиков – юридических лиц);
- б) изменении состава участников/появлении контролирующих лиц (для Заемщиков – юридических лиц);
- в) смене ЕИО/главного бухгалтера (для Заемщиков – юридических лиц);
- г) аресте имущества/счетов или иных ограничениях распоряжения;
- д) предъявлении исков к Заёмщику на сумму более 300 000 ₽;
- е) вступивших в силу судебных актов о взыскании свыше 300 000 ₽;
- ж) приостановлении деятельности;
- з) возбуждении исполнительного производства свыше 100 000 ₽;
- и) утрате/повреждении/обременении предмета залога (при наличии обеспечения);
- к) требованиях ФНС об уплате недоимки свыше 100 000 ₽;
- л) иных обстоятельствах, способных существенно повлиять на исполнение обязательств.

6.2.13.3. Одновременно с уведомлением по пп. 6.2.13.1.-6.2.13.2. Заёмщик предоставляет имеющиеся на дату уведомления документы: копии заявления/судебных определений (о принятии, о введении процедуры), перечень кредиторов и задолженности, бухгалтерскую отчётность на последнюю дату, расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей, выписки по расчетным счетам с даты предоставления займа инвесторами по дату направления уведомления, сведения об имуществе и обременениях, сведения о сделках:

- подозрительные (ст. 61.2 закона о банкротстве) — за период до 3 лет;
- с предпочтением (ст. 61.3) — за период до 1 года;

и иные документы по запросу Оператора. Документы, отсутствующие на дату уведомления, представляются по мере их получения.

6.2.13.4. По требованию Оператора Заёмщик предоставляет оригиналы/нотариальные копии в течение 3 рабочих дней с даты направления требования Оператором.

6.2.13.5. Заёмщик направляет:

- уведомления о каждом значимом процессуальном действии в течение 2 рабочих дней после его совершения/получения акта;
- копии судебных актов/протоколов собраний кредиторов/отчётов управляющего — по мере их появления, но не реже 1 раза в 2 недели сводный статус-отчёт.

6.3. Инвесторы имеют право:

- 6.3.1. Получать от Заемщика своевременный и полный возврат предоставленного займа с процентами в размере, сроки и порядке, установленные Частью 1 Инвестиционного предложения.
- 6.3.2. Требовать от Заемщика уплаты неустойки, повышенных процентов и возмещения убытков в случае нарушения обязательств по Договору займа.
- 6.3.3. Требовать досрочного возврата суммы займа, уплаты причитающихся процентов и неустоек при наступлении оснований, предусмотренных пунктом 3.1. Индивидуальных условий Инвестиционного предложения.
- 6.3.4. Получать от Оператора информацию о состоянии исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа через Личный кабинет на Платформе.
- 6.3.5. Получать от Заемщика через Оператора документы, подтверждающие целевое использование займа (если целевой характер займа предусмотрен).
- 6.3.6. Получать от Заемщика справки о доходах и суммах налога по форме 2-НДФЛ для целей налогообложения.
- 6.3.7. Обращаться к Заемщику и поручителям (если поручительство предусмотрено) с требованием об исполнении обязательств по Договору займа.
- 6.3.8. Обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и договором залога (при его наличии).
- 6.3.9. Уступать свои права требования по Договору займа третьим лицам в порядке, установленном разделом 9 настоящих Общих условий.
- 6.3.10. Поручать Оператору взыскание задолженности с Заемщика от имени и в интересах Инвесторов.
- 6.3.11. Обмениваться информацией с другими Инвесторами по данному Инвестиционному предложению через технические средства Платформы для координации действий по взысканию задолженности.
- 6.3.12. Обжаловать неправомерные действия Заемщика или Оператора в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 6.4. Инвесторы обязуются:
- 6.4.1. Предоставить Заемщику сумму займа в размере, указанном в Акцепте Инвестиционного предложения, путем перечисления денежных средств на Номинальный счет Платформы.
- 6.4.2. Самостоятельно контролировать достаточность денежных средств на Номинальном счете для акцепта Инвестиционных предложений.
- 6.4.3. Самостоятельно исчислять и уплачивать налоги с доходов, полученных в виде процентов по Договору займа, в случае если Заемщик или Оператор не являются налоговым агентом или не удерживает НДФЛ.
- 6.4.4. Нести риски, связанные с инвестированием, включая риск полной или частичной потери инвестиций.
- 6.4.5. Соблюдать конфиденциальность информации о Заемщике, полученной в процессе инвестирования, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Инвестиционным предложением и законодательством Российской Федерации.
- 6.4.6. Не совершать действий, направленных на причинение вреда деловой репутации Заемщика, за исключением случаев правомерной защиты своих прав и законных интересов, включая раскрытие информации в порядке и на условиях настоящего Инвестиционного предложения.
- 6.5. Презумпция недобросовестного поведения
- 6.5.1. Систематическое (более 3 (трёх) раз в течение 2 (двух) месяцев) неисполнение Заемщиком обязанностей по информированию, предусмотренных п. 6.2.13, либо предоставление заведомо неполных или недостоверных сведений признаётся существенным нарушением Договора займа и формирует опровержимую презумпцию недобросовестного поведения Заемщика и его контролирующих лиц в понимании Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
- 6.5.2. Опровержение презумпции возможно исключительно посредством представления Заемщиком документально подтверждённых доказательств наличия:
- а) объективных обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор); или
 - б) прямого законодательного запрета на предоставление соответствующих сведений; или
 - в) объективной невозможности получения документов при условии документального подтверждения совершения всех необходимых действий по их истребованию (направление запросов, обращение в суд и т.п.).
- 6.5.3. При установлении факта систематического нарушения обязанностей по информированию бремя доказывания добросовестности своего поведения и отсутствия вины переходит на Заемщика и контролирующих лиц.
- 6.5.4. Фиксация нарушений. Оператор ведёт журнал учёта нарушений обязанностей по информированию с указанием дат, содержания запросов и фактов непредставления информации. Записи журнала могут быть использованы в качестве доказательств в рамках дела о банкротстве Заемщика и при привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности.
- 6.6. Согласие на раскрытие информации
- 6.6.1. Подписывая Инвестиционное предложение, Заемщик безусловно и безотзывно соглашается на публичное раскрытие Оператором и/или Инвесторами следующей информации:

о Заемщике:

- факт возбуждения производства по делу о банкротстве и введения процедур банкротства;

- наличие просроченной задолженности перед Инвесторами, её размер и длительность просрочки – в случае злостного уклонения от ее погашения;
- факт ликвидации юридического лица или прекращения статуса ИП при наличии непогашенной задолженности.

О контролирующих лицах Заемщика:

- ФИО, дата рождения единоличного исполнительного органа (директора);
- сведения о смене директора при наличии непогашенной задолженности с указанием ФИО предыдущего и нового директора, даты смены, размера задолженности;
- наименование/ФИО, ИНН, размер доли участников (учредителей, акционеров);
- сведения о бенефициарных владельцах (лицах, владеющих более 25% уставного капитала или контролирующих деятельность);
- сведения о физическом лице, прекратившем деятельность в качестве ИП при наличии непогашенной задолженности (ФИО, дата рождения, дата прекращения статуса ИП, размер задолженности);
- состав ликвидационной комиссии/ФИО ликвидатора при попытке ликвидации с долгами.

При раскрытии информации о Заемщике используется следующая формулировка:

"ВНИМАНИЕ! Сделки с данным юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) могут быть признаны недействительными в соответствии со ст. 61.2-61.3 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Контрагентам рекомендуется воздержаться от заключения договоров с указанным лицом до завершения процедуры банкротства во избежание финансовых потерь."

При раскрытии информации о контролирующих лицах используется следующая формулировка:

"ВНИМАНИЕ! Указанное лицо являлось [директором/участником/индивидуальным предпринимателем] в период возникновения задолженности перед кредиторами. При наличии признаков недобросовестного поведения данное лицо может быть привлечено к субсидиарной ответственности по обязательствам [юридического лица/прекратившего деятельность ИП]. Взаимодействие с указанным лицом в качестве контрагента или предоставление ему финансирования сопряжено с повышенными рисками."

6.6.2. Раскрытие информации Оператором осуществляется путём:

- размещения на официальном сайте Платформы;
- направления информационных писем потенциальным контрагентам Заемщика;

6.6.3. Раскрытие информации Инвесторами осуществляется путём:

- направления информационных писем своим деловым партнерам, контрагентам и иным лицам из круга делового общения Инвестора;
- размещения информации в специализированных чатах, группах и сообществах предпринимателей, инвесторов и участников финансового рынка (в социальных сетях, мессенджерах, профессиональных форумах);
- публикации отзыва о Заемщике на специализированных ресурсах по проверке контрагентов и рейтинговых платформах;
- устного информирования заинтересованных лиц в деловых беседах;
- направления информации в торгово-промышленные палаты, бизнес-ассоциации и иные объединения предпринимателей.

6.6.4. Инвесторы вправе раскрывать информацию как от собственного имени, так и анонимно (без указания своей личности), при условии указания достоверной информации о Заемщике и его контролирующих лицах.

6.6.5. Раскрываемая информация ограничивается объективными фактами без оценочных суждений и соответствует требованиям Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.6.6. Инвесторы и Оператор не несут ответственности перед Заемщиком за раскрытие информации, предусмотренной настоящим пунктом, в том числе за возможные негативные последствия для деловой репутации Заемщика, поскольку такое раскрытие осуществляется на основании предварительного согласия Заемщика и в законных целях защиты прав и интересов кредиторов и предупреждения других участников оборота о рисках.

6.7. Взаимодействие с арбитражным управляющим

6.7.1. Информация о нарушениях Заемщиком обязанностей по информированию (с приложением журнала учёта нарушений) направляется арбитражному управляющему в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента его назначения.

6.7.2. Заемщик обязуется содействовать включению требований Инвесторов в реестр требований кредиторов и не препятствовать получению Оператором и Инвесторами документов от арбитражного управляющего.

6.7.3. Противодействие Заемщика или его контролирующих лиц получению Инвесторами/Оператором информации от арбитражного управляющего рассматривается как дополнительное основание для привлечения контролирующих лиц к субсидиарной ответственности по ст. 61.11 Закона о банкротстве.

6.8. Прекращение деятельности и смена контролирующих лиц Заемщика

6.8.1. Прекращение физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя не прекращает обязательства по Договору займа. Все обязательства переходят к физическому лицу и подлежат исполнению в полном объеме. Заемщик - индивидуальный предприниматель обязан незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня уведомить Оператора о:

- подаче заявления о прекращении деятельности в качестве ИП;
- внесении записи в ЕГРИП о прекращении деятельности в качестве ИП.

После утраты статуса ИП физическое лицо продолжает нести ответственность всем своим имуществом по обязательствам, возникшим в период осуществления предпринимательской деятельности.

6.8.2. Ликвидация юридического лица с долгами.

Заемщик - юридическое лицо обязан незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня уведомить Оператора о:

- принятии решения участниками (акционерами) о ликвидации юридического лица;
- назначении ликвидатора или ликвидационной комиссии;
- публикации сообщения о ликвидации в "Вестнике государственной регистрации";
- составлении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

Попытка ликвидации юридического лица при наличии непогашенной задолженности по Договору займа рассматривается как основание для:

- немедленного досрочного требования возврата всей суммы задолженности;
- обращения в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемого юридического лица банкротом;
- привлечения контролирующих лиц (учредителей, директора) к субсидиарной ответственности по обязательствам ликвидируемого юридического лица.

6.8.3. Смена контролирующих лиц при наличии задолженности по Договору займа.

6.8.3.1. При смене единоличного исполнительного органа, изменении состава участников/бенефициаров с долей более 25% или появлении новых контролирующих лиц Заемщик обязан:

а) уведомить Оператора и Инвестора в течение 3 (трех) рабочих дней в порядке, предусмотренном п. 6.2.13.1 и п. 2.2.1 Заявления о присоединении;

б) одновременно с уведомлением предоставить документы, указанные в п. 6.8.3.2-6.8.3.4 настоящего Договора.

6.8.3.2. Документы о новом единоличном исполнительном органе:

- копии паспорта, ИНН, СНИЛС;
- контактные данные;
- письменные согласия на обработку персональных данных и запрос кредитной истории;
- заявление о присоединении к Правилам Платформы от нового ЕИО;
- сведения об отсутствии судимости по ст. 159-160, 176, 177, 195-197 УК РФ.

6.8.3.3. Документы при изменении состава участников/бенефициаров:

- копии паспортов новых участников/бенефициаров;
- выписка из ЕГРЮЛ;
- документы о переходе долей;
- письменные согласия на обработку персональных данных и запрос кредитной истории.

6.8.3.4. Дополнительные документы, предоставляемые новым единоличным исполнительным органом в течение 5 (пяти) рабочих дней:

- выписки по счетам с момента получения займа по дату направления указанных сведений Оператору и Инвесторам;
- перечень крупных сделок за указанный период.

6.8.3.5. непогашение задолженности новым единоличным исполнительным органом в течение 30 (тридцати) календарных дней при наличии у Заемщика возможности погашения создаёт презумпцию недобросовестности и рассматривается как основание для:

- привлечения к субсидиарной ответственности (п. 1 ч. 2 ст. 61.11 ФЗ-127);
- публичного раскрытия информации о недобросовестном поведении;
- обращения в правоохранительные органы.

6.8.3.6. Предыдущие контролирующие лица остаются солидарно ответственными по обязательствам, возникшим в период их контроля, независимо от факта смены.

6.9. Гарантии и заверения Заемщика

6.9.1. Подписывая Инвестиционное предложение, Заемщик гарантирует и заверяет Инвесторов (в понимании статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации) в следующем:

6.9.1.1. Заемщик является юридическим лицом, должным образом созданным и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в установленном порядке;

6.9.1.2. Заемщик обладает всеми необходимыми правами и полномочиями для заключения и исполнения Договора займа;

- 6.9.1.3. заключение и исполнение Договора займа не противоречит уставу Заемщика, решениям органов управления, законодательству Российской Федерации;
- 6.9.1.4. все сведения, указанные в Инвестиционном предложении, являются достоверными, полными и актуальными на дату размещения Инвестиционного предложения;
- 6.9.1.5. Заемщик не находится в процедурах банкротства, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);
- 6.9.1.6. на имущество и банковские счета Заемщика не наложен арест, не применены иные ограничительные меры;
- 6.9.1.7. Заемщик не имеет неисполненных обязательств перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами, за исключением задолженности, по которой оформлена отсрочка, рассрочка или реструктуризация;
- 6.9.1.8. финансовое состояние Заемщика позволяет ему исполнить обязательства по Договору займа в полном объеме и в установленные сроки.
- 6.10. Гарантии и заверения Инвесторов
- 6.10.1. Акцептуя Инвестиционное предложение, Инвестор гарантирует и заверяет в следующем:
- 6.10.1.1. Инвестор ознакомлен с Декларацией о рисках, размещенной на Платформе, понимает и принимает все риски, связанные с инвестированием;
- 6.10.1.2. Инвестор осознает, что инвестирование является высокорискованной деятельностью и может привести к полной потере инвестированных средств;
- 6.10.1.3. Инвестор самостоятельно принял решение об инвестировании, не полагаясь на какие-либо заверения или гарантии со стороны Оператора;
- 6.10.1.4. денежные средства, используемые для инвестирования, принадлежат Инвестору на законных основаниях;
- 6.10.1.5. Инвестор обладает достаточными знаниями, опытом и квалификацией для принятия инвестиционных решений.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 7.1. При нарушении Заемщиком сроков возврата займа и/или уплаты процентов, предусмотренных графиком платежей, Заемщик обязан уплатить Инвесторам:
- 7.1.1. Повышенные проценты за пользование займом, начисляемые с первого дня просрочки по ставке, указанной в Части 1 Инвестиционного предложения, на сумму просроченной задолженности по основному долгу и процентам за фактическое количество дней просрочки;
- 7.1.2. Неустойку (пеню) в размере, установленном Частью 1 Инвестиционного предложения, за каждый день просрочки исполнения обязательства по возврату займа и/или уплате процентов.
- 7.2. Повышенные проценты и неустойка начисляются одновременно и независимо друг от друга с первого дня просрочки до полного погашения просроченной задолженности.
- 7.3. Начисление повышенных процентов и неустойки не прекращается на период рассмотрения спора в суде, если иное не установлено судом.
- 7.4. Уплата неустойки и повышенных процентов не освобождает Заемщика от исполнения обязательств по возврату займа и уплате процентов в полном объеме.
- 7.5. Инвесторы вправе требовать от Заемщика возмещения убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору займа, в части, не покрытой неустойкой.
- 7.6. Оператор вправе требовать от Заемщика уплаты штрафа в размере, установленном Тарифами, за каждый факт возникновения просроченной задолженности.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

8.1. Если Часть 1 Инвестиционного предложения предусматривает обеспечение исполнения обязательств Заемщика (залог, поручительство, иные способы обеспечения), акцепт Инвестиционного предложения Инвестором означает одновременное заключение:

- Договора инвестирования (займа);
- Договора залога (при наличии залогового обеспечения);
- Договора поручительства (при наличии поручительства);
- Договора управления залогом (при наличии залога);
- иных обеспечительных сделок, предусмотренных Инвестиционным предложением.

8.1.1. Договоры обеспечения (Договор залога, Договор поручительства, Договор управления залогом) состоят из двух частей:

Часть 1: Общие условия

- Общие условия соответствующего договора размещаются в разделе "Документация" на официальном сайте Платформы по адресу: <https://thedengi.ru/dok>;
- Каждый документ имеет номер редакции и дату утверждения;
- Общие условия содержат типовые положения, применимые ко всем договорам соответствующего вида.

Часть 2: Индивидуальные условия

- Индивидуальные условия содержат:

- данные залогодателя/поручителя (ФИО/наименование, паспортные данные/реквизиты, ИНН, адрес, контакты);
 - индивидуальные параметры обеспечения (сумма, срок, описание предмета залога, оценочная стоимость и т.д.);
 - иные существенные условия, специфичные для конкретного договора обеспечения.
- Индивидуальные условия предоставляются залогодателю/поручителю для ознакомления и подписания до акцепта Инвестиционного предложения Инвесторами

8.1.2. Момент заключения соответствующих договоров обеспечения (договора залога, договора поручительства, договора управления залогом), а также момент возникновения прав залогодержателя (бенефициара по обеспечению) определяется в соответствии с условиями таких договоров, изложенными в Общих условиях и/или индивидуальных условиях соответствующего договора обеспечения.

8.1.3. Залогодатель/поручитель получает доступ к Индивидуальным условиям одним из следующих способов:

- через Личный кабинет на Платформе;
- посредством направления на адрес электронной почты поручителя /залогодержателя;
- посредством системы электронного документооборота (ЭДО);

8.1.4. После заключения договора обеспечения (подписания Индивидуальных условий залогодателем/поручителем и акцепта Инвестиционного предложения Инвесторами) полный текст договора (Общие условия + Индивидуальные условия) предоставляется Оператором по запросу любой из сторон договора обеспечения.

8.1.5. Договоры в обеспечение исполнения обязательств Заемщика могут заключаться одним из следующих способов:

- посредством Платформы с использованием ПЭП или УКЭП;
- с использованием системы электронного документооборота, одобренной Оператором;
- в нотариальной форме.

9. УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

9.1. Заемщик не вправе передавать свои обязательства по Договору займа третьим лицам.

9.2. Подписывая Инвестиционное предложение, Заемщик заранее и безусловно даёт согласие на полную или частичную уступку Инвесторами и/или Оператором прав требования по Договору займа любым третьим лицам, включая коллекторские агентства, юридические фирмы, факторинговые компании, без необходимости получения дополнительного согласия Заемщика.

9.3. При просрочке исполнения обязательств Заемщиком свыше 5 (пяти) календарных дней и менее 30 календарных дней, Оператор вправе от имени и в интересах Инвесторов, без получения индивидуального согласия каждого Инвестора, заключить агентский договор на взыскание задолженности со специализированными организациями-партнерами Оператора: - коллекторскими агентствами, включенными в государственный реестр ФССП России в соответствии с ФЗ-230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности»; - юридическими организациями, специализирующимися на взыскании задолженности.

9.4. При взыскании задолженности по агентскому договору:

- права требования остаются у Инвесторов;
- агент действует от имени Оператора (который действует от имени Инвесторов);
- агент осуществляет взыскание в соответствии с ФЗ-230 и не имеет права на действия, запрещенные указанным законом;
- все денежные средства, полученные агентом от Заемщика, перечисляются Оператору для последующего распределения Инвесторам.

9.5. Согласие Инвестора на привлечение третьих лиц к взысканию задолженности считается данным при акцепте Инвестиционного предложения и присоединении к Правилам Платформы (п. 12.6 Правил).

9.6. Заемщик заранее и безусловно соглашается на передачу цессионарию и/или агенту:

- наименования, ИНН, ОГРН, контактных данных Заемщика;
- информации о размере задолженности, графике платежей, истории погашения;
- сведений об обеспечении, включая персональные данные поручителей и залогодателей;
- копий документов, связанных с Договором займа. Передача персональных данных осуществляется в соответствии с ФЗ-152 и ФЗ-230 исключительно в целях реализации прав требования.

9.7. Права требования Инвесторов, не отказавшихся от заключения договора инкассо-цессии, по настоящему Договору займа в полном объеме автоматически переходят к Оператору на условиях Договора инкассо-цессии (Общие условия размещены по адресу: <https://thedengi.ru/dok>) в следующих случаях (в зависимости от того, какое основание наступит ранее):

- а) на 31-й (тридцать первый) календарный день с даты возникновения наиболее ранней просроченной задолженности (Преддефолтной просрочки) по возврату основного долга или процентов по настоящему Договору займа в соответствии с графиком платежей, даже если задолженность была погашена позднее;
- б) на 31-й (тридцать первый) календарный день с даты направления Оператором требования о досрочном возврате займа в случае возникновения Дефолта по требованию (ДП) в соответствии с п. 3.1 настоящего Договора (Общих условий договора займа).

9.8. Переход прав по инкассо-цессии происходит в силу условий настоящего Договора и не требует заключения отдельного договора между Инвестором и Оператором или получения дополнительного согласия Заемщика. Согласие Инвестора на уступку прав требования третьим лицам считается данным при акцепте Инвестиционного предложения и присоединении к Общим условиям договора инкассо-цессии.

9.9. С момента перехода прав по инкассо-цессии Оператор действует от своего имени, но в интересах Инвесторов, и осуществляет все права кредитора, включая:

- направление требований о погашении задолженности;
- обращение в суд, арбитражный суд;
- обращение к исполнительным органам и в службу судебных приставов;
- обращение взыскания на заложенное имущество;
- предъявление требований к поручителям;
- оспаривание сделок Заемщика в процедуре банкротства (ст. 61.2-61.3 ФЗ-127);
- привлечение контролирующих лиц к субсидиарной ответственности (ст. 61.11 ФЗ-127);
- заключение мировых соглашений с Заемщиком;
- реструктуризация задолженности, изменение графика платежей;
- частичное или полное прощение неустоек, штрафов, процентов.

9.10. Все денежные средства, полученные Оператором в результате взыскания задолженности, перечисляются Инвесторам пропорционально их долям участия в Договоре займа за вычетом расходов Оператора на взыскание и вознаграждения Оператора в соответствии с Тарифами Платформы.

9.11. Информация о состоявшейся инкассо-цессии фиксируется в Реестре договоров.

9.12. Оператор уведомляет Заемщика о переходе прав по инкассо-цессии через Личный кабинет и/или посредством электронной почты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента перехода прав (на 31-й день просрочки). Уведомление считается полученным Заемщиком:

- при отправке через Личный кабинет — на следующий рабочий день после размещения уведомления в Личном кабинете;
- при отправке по электронной почте — на следующий рабочий день после отправки.

9.13. С момента получения уведомления о переходе прав по инкассо-цессии Заемщик обязан производить платежи на реквизиты Оператора, указанные в уведомлении.

9.14. Если Заемщик получил уведомление о переходе прав по инкассо-цессии, но продолжает производить платежи первоначальному Инвестору, такие платежи НЕ засчитываются в счет погашения задолженности перед Оператором. Заемщик несет риск повторного исполнения обязательства.

9.15. Если Заемщик не получил уведомление о переходе прав по инкассо-цессии и добросовестно исполнил обязательство первоначальному Инвестору, такое исполнение признается надлежащим (ст. 312, 382 ГК РФ). Риск неуведомления несут Инвесторы и Оператор.

9.16. После перехода прав по инкассо-цессии (п. 9.7) Оператор вправе от имени и в интересах Инвесторов, без получения индивидуального согласия каждого Инвестора, уступить права требования:

- специализированным организациям-партнерам Оператора (коллекторским агентствам, включенным в государственный реестр ФССП России);
- юридическим организациям, специализирующимся на взыскании задолженности;
- факторинговым компаниям.

Уступка прав требования осуществляется на условиях, определяемых Оператором, в интересах Инвесторов и направлена на максимальное удовлетворение требований Инвесторов.

9.18. После перехода прав по инкассо-цессии (п. 9.7) Оператор, действуя от имени и в интересах Инвесторов, вправе без получения индивидуального согласия каждого Инвестора:

- предложить Заемщику изменение графика платежей и/или реструктуризацию задолженности;
- согласовать с Заемщиком снижение процентной ставки для стимулирования погашения долга;
- полностью или частично простить Заемщику повышенные проценты, неустойки, штрафные санкции;
- заключить с Заемщиком соглашение о частичном списании задолженности в случае погашения оставшейся части;
- предложить Заемщику рефинансирование задолженности на новых условиях.

Все указанные действия осуществляются по соглашению с Заемщиком и направлены на максимальное удовлетворение требований Инвесторов.

9.19. К цессионарию (Оператору или третьему лицу) автоматически переходят права по договорам обеспечения (залог, поручительство) без отдельного согласия залогодателя/поручителя в соответствии со ст. 384, 389.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.20. Заемщик обязуется довести информацию о состоявшейся уступке прав требования до поручителей, залогодателей (если залогодатель — третье лицо) и иных заинтересованных лиц, предоставивших обеспечение, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления об уступке от Оператора.

9.21. В случае непредставления Заемщиком доказательств уведомления Оператор вправе самостоятельно уведомить поручителей и залогодателей о состоявшейся цессии.

9.22. До наступления инкассо-цессии Инвестор вправе уступить свои права требования по Договору займа другому Инвестору или третьему лицу через Платформу.

9.23. Уступка прав требования Инвестором осуществляется через Платформу путем направления Оператору уведомления на адрес электронной почты info@thedengi.ru с указанием:

- данных цессионария;
- объема уступаемых прав;
- реквизитов Договора займа.

9.24. Цессионарий обязан предварительно присоединиться к Правилам Платформы в качестве Инвестора и предоставить согласие на обработку персональных данных.

9.25. Оператор рассматривает уведомление в течение 3 (трех) рабочих дней и уведомляет Инвестора о возможности или невозможности совершения уступки.

9.26. После одобрения Оператором:

- Инвестор (цедент) и цессионарий заключают договор уступки прав требования;
- Оператор вносит соответствующие изменения в Реестр договоров инвестирования;
- Оператор уведомляет Заемщика об уступке через Личный кабинет или посредством электронной почты в течение 5 (пяти) рабочих дней.

9.27. При цессии через Платформу обслуживание Договора займа продолжается через Личный кабинет Платформы. Заемщик производит платежи согласно Договору займа и Правилам Платформы без изменений.

9.28. Если Инвестор является единственным кредитором по Договору займа (доля участия 100%), он вправе уступить права требования без участия Оператора путем заключения прямого договора цессии с цессионарием.

9.29. В случае, предусмотренном п. 9.28., Инвестор обязан:

- уведомить Оператора о совершенной уступке не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты заключения договора цессии;
- предоставить Оператору копию договора цессии и реквизиты цессионария для уведомления Заемщика;
- оплатить Оператору вознаграждение за внесение изменений в Реестр в размере, установленном Правилами Платформы (если применимо).

9.30. В случаях предусмотренных пп.9.28.-9.29:

- обслуживание Договора займа осуществляется напрямую между Заемщиком и цессионарием;
- цессионарий самостоятельно определяет порядок получения платежей и взаимодействия с Заемщиком;
- Оператор не несет ответственности за исполнение обязательств Заемщиком перед цессионарием и не осуществляет контроль за исполнением Договора займа.
- инкассо-цессия (п. 9.7-9.18) не применяется.

9.31. Расходы на уступку прав требования (включая вознаграждение Оператора за внесение изменений в Реестр) несет Инвестор (цедент), если иное не согласовано с цессионарием.

9.32. При инкассо-цессии (п. 9.7-9.18) расходы Оператора на взыскание задолженности и вознаграждение Оператора возмещаются из денежных средств, полученных в результате взыскания, в соответствии с Тарифами Платформы, Договором займа и Общими условиями договора инкассо-цессии.

10. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЗАЙМА

10.1. Заемщик вправе в любое время досрочно погасить заем полностью или частично при условии отсутствия просроченной задолженности по Договору займа.

10.2. Штрафные санкции и комиссии за досрочное погашение займа не взимаются, если иное не предусмотрено Частью 1 Инвестиционного предложения.

10.3. Для досрочного погашения займа Заемщик направляет соответствующий запрос через Личный кабинет на Платформе с указанием:

- 10.3.1. даты планируемого досрочного погашения;
- 10.3.2. вида досрочного погашения (полное или частичное);
- 10.3.3. суммы досрочного погашения (при частичном досрочном погашении).

10.4. При запросе Заемщиком полного досрочного погашения (ПДП):

10.4.1. Оператор средствами Платформы (при наличии технической возможности) осуществляет расчет суммы платежа на дату, указанную Заемщиком, включающей остаток основного долга и проценты, начисленные за фактическое количество дней пользования займом;

10.4.2. рассчитанная сумма отображается в Личном кабинете Заемщика;

10.4.3. Заемщик обязан внести рассчитанную сумму на Номинальный счет Платформы не позднее даты, указанной в запросе;

10.4.4. после зачисления суммы полного досрочного погашения на Номинальный счет Оператор осуществляет распределение средств между Инвесторами пропорционально их долям в финансировании;

10.4.5. Договор займа считается исполненным в полном объеме с даты зачисления средств на Номинальный счет в порядке, предусмотренном п. 4.6. настоящих Общих условий.

10.5. При запросе Заемщиком частичного досрочного погашения (ЧДП):

10.5.1. Заемщик самостоятельно указывает желаемую сумму досрочного погашения, которую Оператор вправе незначительно (в пределах нескольких рублей) скорректировать для обеспечения возможности корректного распределения платежа между Инвесторами;

10.5.2. при частичном досрочном погашении, осуществленном в порядке, предусмотренном п. 4.6. настоящих Общих условий, уменьшается размер периодического платежа Заемщика, при этом срок погашения займа не изменяется, если иное не предусмотрено Частью 1 Инвестиционного предложения;

10.5.3. денежные средства, вносимые в качестве частичного досрочного погашения, направляются в следующей очередности: (1) на погашение начисленных процентов за текущий период; (2) на погашение основного долга;

10.5.4. после зачисления суммы частичного досрочного погашения Оператор осуществляет пересчет графика платежей с учетом уменьшенного остатка основного долга;

10.5.5. обновленный график платежей публикуется в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов не позднее 1 (одного) рабочего дня после частичного досрочного погашения.

10.6. Заявление на досрочное погашение подписывается Заемщиком с использованием ПЭП и является безотзывным с момента подтверждения.

10.7. В случае недостаточности средств на Номинальном счете в дату планируемого досрочного погашения запрос на досрочное погашение аннулируется автоматически, о чем Заемщик уведомляется через Личный кабинет.

10.8. Заемщик должен возратить задолженность по Займу в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в течение 5 (пяти) календарных дней:

10.8.1. в случае возникновения Дефолтной Просрочки (ДП) по настоящему Договору инвестирования, а также возникновения ДП по любому другому Договору инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы;

При этом требование о досрочном погашении Заемщику в связи с возникновением ДП не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.

10.8.2. в случае получения Заемщиком требования оператора Инвестиционной платформы о досрочном погашении Займа.

10.9. Оператор, действующий в интересах Инвесторов (Займодавцев), вправе потребовать досрочного погашения задолженности по любому из действующих Договоров инвестирования в следующих случаях:

- появление сведений о просрочке Заемщика по денежным обязательствам перед третьими лицами по сведениям бюро кредитных историй;

- появление информации о предъявленных третьими лицами искам на сумму свыше 300 000 (Триста тысяч) рублей по данным официальных источников судов РФ в сети интернет;

- появление информации о возбужденных в отношении Заемщика исполнительным производством на общую сумму свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей по данным ФССП РФ;

- появление негативной информации о Заемщика на fedresurs.ru или на сайте Налоговой инспекции о его реорганизации, ликвидации, банкротстве и иных событиях, которые могут негативно сказаться на платёжеспособности Заемщика;

- внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Постановлением Правительства РФ №615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд (в случае если, целью займа является выполнение тендерного контракта);

- нарушение заверений Заемщика, предоставленных в п. 2.1. и п. 2.2. Заявления о присоединении (Приложение №1 к Правилам);

- непредоставление документов, запрошенных Оператором, в течение 10 рабочих дней.

10.10. Требование направляется Заемщику с использованием адресов электронной почты, указанных в п. 3.7. и 3.8 Инвестиционного предложения.

11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ

11.1. Все денежные средства, поступающие от Заемщика в счет погашения обязательств по Договору займа, распределяются Оператором между Инвесторами пропорционально долям их участия в финансировании.

11.2. Доля участия каждого Инвестора определяется как отношение суммы займа, предоставленной соответствующим Инвестором, к общей сумме займа, предоставленной всеми Инвесторами по Инвестиционному предложению.

11.3. Распределение платежей между Инвесторами осуществляется Оператором автоматически с использованием технических средств Платформы в следующем порядке:

11.3.1. Оператор определяет общую сумму, подлежащую распределению;

11.3.2. Оператор рассчитывает сумму, причитающуюся каждому Инвестору, путем умножения общей суммы на долю участия соответствующего Инвестора;

11.3.3. рассчитанные суммы зачисляются на лицевые счета соответствующих Инвесторов.

11.5. Информация о распределенных суммах отображается в Личных кабинетах Инвесторов с указанием:

11.5.1. даты и суммы платежа от Заемщика;

11.5.2. суммы, зачисленной на лицевой счет Инвестора;

11.5.3. состава платежа (основной долг, проценты, неустойка);

11.5.4. остатка задолженности Заемщика перед Инвестором.

11.6. В случае если при распределении платежа образуются суммы менее 1 (одного) рубля, такие суммы округляются до копеек по математическим правилам округления. Возникшие в результате округления незначительные расхождения корректируются при итоговом платеже.

11.7. При полном погашении Заемщиком займа неустойка (пеня) в размере менее 1,01 (одной целой одной сотой) рубля в отношении каждого Инвестора, оставшаяся непогашенной после погашения основного долга и процентов, прощается Заемщику в целях обеспечения возможности исполнения Заемщиком функций налогового агента по удержанию и уплате НДФЛ.

12. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Взаимодействие Заемщика и Займодавца в рамках Договора займа осуществляется посредством Платформы в соответствии с Правилами, размещенными на Сайте Оператора <https://thedengi.ru/dok>.

12.2. Стороны признают порядок электронного взаимодействия, предусмотренный Правилами.

12.3. В случае, если Займодавец является некредитной финансовой организацией, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда или специализированного финансового общества и действует в качестве доверительного управляющего таким фондом или обществом, настоящие Общие условия применяются с учетом действующего законодательства РФ и соответствующих нормативно-правовых актов Банка России и в части, не противоречащей указанному законодательству и нормативно правовым актам Банка России.

12.4. В случае, если Инвестиционное предложение акцептовывается управляющим товарищем от имени всех или нескольких участников договора инвестиционного товарищества:

- настоящие Общие условия применяются с учетом действующего законодательства РФ об инвестиционных товариществах в части, не противоречащей указанному законодательству;

- ответственность товарищей-вкладчиков, не являющихся управляющими товарищами, ограничена пропорционально стоимости их долей в праве собственности на общее имущество товарищей-вкладчиков (если применимо в праве собственности на совместное имущество и каждое обособленное имущество в инвестиционном товариществе с обособленным имуществом), определяемой на момент предъявления требования об исполнении обязательства;

- управляющий товарищ в случае прекращения его полномочий по договору инвестиционного товарищества или в случае прекращения данного договора обязан уведомить в письменной форме своего контрагента об этом в срок не позднее трех дней со дня возникновения соответствующего обстоятельства посредством направления соответствующего уведомления Оператору платформы;

- сведения о месте нахождения нотариуса, в делах которого находятся документы, указанные в части 1 статьи 8 Федерального закона от 28.11.2011 N 335-ФЗ "Об инвестиционном товариществе" сообщаются Оператору и подлежат включению в реестр договоров займа.

Для инвестиционных предложений, подписанных УКЭП проставляется штамп «Подписано УКЭП», к Инвестиционному предложению формируется файл подписи и протокол, подтверждающий ее действительность

Для инвестиционных предложений, подписанных ПЭП

ID Заемщика	
ID Инвестиционного предложения	
Зарегистрированный номер телефона Заемщика	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового оператора	

ID Инвестора	
Номер телефона Инвестора	
Ключ ПЭП	
Дата и время	
ID у сотового оператора	

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА) №	
1. Информация об Эмитенте	
1.1. Наименование юридического лица (полное и сокращенное)	
1.2. ИНН /КПП и ОГРН	
1.3. Место нахождения и фактический адрес юридического лица	
1.4. Банковские реквизиты	
1.5. ФИО единоличного исполнительного органа, должность	
1.6. Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица.	
1.7. Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
1.8. Основные виды деятельности ЛПИ-Эмитента	
1.9. Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ЛПИ-Эмитентом, обязательств перед инвесторами	
1.10. Сведения о суммах инвестиций, привлеченных ЛПИ-Эмитентом с использованием Инвестиционных платформ в текущем календарном году (с учетом привлеченных инвестиций на других инвестиционных платформах)	
2. Общие положения	
2.1. Минимальная сумма инвестиций (займа), рублей	
2.2. Максимальная сумма инвестиций (займа), рублей.	
2.3. Срок действия инвестиционного предложения (дата и точное время)	
2.4. Дата размещения (опубликования) инвестиционного предложения (дата и точное время)	
2.5. Срок действия инвестиционного предложения (в календарных днях, начиная с даты предоставления займа)	
2.6. Цель привлечения инвестиций	
2.7. Способ (форма) инвестирования	
2.8. Информация о рейтинге ЛПИ-Эмитента, который присваивается в соответствии с Правилами платформы	
2.9. Информация о рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с Правилами Платформы	
2.10. Реализуемая доля Ценных бумаг в % от выпуска	
2.11. Кол-во реализуемых Ценных бумаг (шт.)	
2.12. Цена размещения 1 Ценной бумаги	
2.13. Цена номинальная 1 Ценной бумаги	
2.14. Тип Ценной бумаги	
2.15. Предынвестиционная оценка стоимости компании (при наличии)	
2.16. Планируемая оценка стоимости компании, после завершения сделки (при наличии)	
2.17. Срок выплаты дивидендов / купона	
2.18. Список лиц, которому предназначено данное Инвестиционное предложение	
3. Прочие условия	
3.1. Прочие условия Инвестиционного предложения	
3.2. Сведения о наличии или отсутствии 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 Лицо, привлекающее инвестиции	
3.3. Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.	

3.4. Наличие или отсутствие у инвестора преимущественного права приобретения размещаемых Ценных бумаг	
3.5. Размер вознаграждения Оператора	
3.6. 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	
3.7. Информация, указанная в решении о выпуске ценных бумаг или решении о размещении облигаций, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов	
3.8. 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)	
3.9. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год, а также аудиторское заключение о такой отчетности — в случае, если такая отчетность подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством Российской Федерации.	
3.10 Описание судебных процессов (в случае их наличия), в которых участвует Лицо, привлекающее инвестиции и которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Лица, привлекающего инвестиции	

4. Документы, прилагаемые к Инвестиционному предложению:

4.1. Устав (действующая редакция) юридического лица.

4.2. Приказ о назначении директора.

4.3. Акционерное соглашение (при наличии).

4.4. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный период.

4.5. Аудиторское заключение в отношении такой отчетности (пункт 4.4) если отчетность Лица, привлекающего инвестиции, подлежит обязательному аудиту.

4.6. Управленческая (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный период.

4.7. Эмиссионные документы:

4.7.1. Решении о выпуске Ценных бумаг

4.7.2. Решение о размещении облигаций

4.7.3. Документ, содержащий условия размещения Ценных бумаг

4.7.4. Документ, содержащий условия размещения облигаций

4.7.5. Проспект Ценных бумаг (при наличии)

4.8. План маркетинга и продаж.

4.9. Финансовая модель проекта.

4.10. Инвестиционная презентация.

4.11. Метод работы с потенциальным риском.

4.12. Поручительство учредителей.

4.13. Данные о собственных или арендуемых основных средствах:

4.14. Действующие лицензии.

4.16. Обременения, обязательства в отношении бизнеса и имущества, информация о залоговом имуществе (недвижимости):

4.16.1. Кадастровый номер.

4.16.2. Свидетельство о собственности, Единый жилищный документ (для Москвы) или выписка из ЕГРН.

Для инвестиционных предложений, подписанных УКЭП проставляется штамп «Подписано УКЭП», к Инвестиционному предложению формируется файл подписи и протокол, подтверждающий ее действительность

НЕИСПРАВНОСТИ В РАБОТЕ ПЛАТФОРМЫ И СРОКИ ИХ УСТРАНЕНИЯ

1. Под неисправностью в работе Платформы (далее – Неисправность) Оператором Платформы понимается такое состояние Платформы, при котором отсутствует возможность использования Платформы в целом или отдельных ее функциональных возможностей.

2. Оператор Платформы классифицирует Неисправности по следующим категориям:

2.1. Малозначительные, которые не носят массового характера, выражаются в сбое у одного Заявителя и влекут за собой невозможность использования определенной функциональной возможности Платформы. При этом существует альтернативный вариант совершения временно недоступного действия.

2.2. Значительные, которые не носят массового характера, выражаются в сбое у одного Заявителя и влекут за собой невозможность использования определенной функциональной возможности Платформы. При этом альтернативный вариант совершения временно недоступного действия отсутствует.

2.3. Массовые, которые носят массовый характер, выражаются в невозможности использования одной или нескольких функциональных возможностей Платформы всеми Заявителями. При этом Платформа остается доступной для входа и продолжения работы. 2.4. Критические, выражающиеся в недоступности Платформы для входа всем Заявителям, например, при входе на платформу возникает ошибка, не отображается страница ввода Аутентификационных данных, невозможно войти на Платформу, невозможно продолжать работу.

3. Неисправности устраняются Оператором платформы в следующие сроки:

3.1. Малозначительные Неисправности – 60 (шестьдесят) рабочих дней;

3.2. Значительные – 14 (четырнадцать) рабочих дней;

3.3. Массовые – 10 (десять) рабочих дней; в случае, если Массовая Неисправность имеет сложную структуру, Оператор Платформы вправе определить иной срок устранения Неисправности и её последствий, опубликовав такой срок устранения на Сайте и/или Платформе.

3.4. Критические – 7 (семь) рабочих дней; в случае, если Критическая Неисправность имеет сложную структуру, Оператор Платформы вправе определить иной срок устранения Неисправности и её последствий, опубликовав такой срок устранения на Сайте и/или Платформе.

СОГЛАШЕНИЕ УЧАСТНИКОВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

1. Общие положения

1.1. Настоящие Соглашение (далее – «Соглашение») является неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы «The Деньги» (далее – «Правила») и определяет порядок создания и условия применения ПЭП, условия применения аналога собственноручной подписи (далее – АСП) в процессе использования функциональных возможностей Платформы для обмена электронными документами между: Пользователем, Участниками Платформы, Оператором, третьими лицами, не являющимися Участниками платформы и присоединившимися к Соглашению (далее – «Участники электронного взаимодействия» или «Участники»), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Участников электронного взаимодействия. Под Участником, являющимся юридическим лицом, понимается такое юридическое лицо, а также единоличный исполнительный орган, при их совместном упоминании.

1.2. Настоящее Соглашение также определяет права и обязанности Участников, возникающие в связи с формированием, отправкой и получением документов, в том числе формируемых в автоматическом режиме. Платформа является корпоративной системой доверенного электронного документооборота Оператора, обеспечивающая подготовку, защиту, прием, передачу и обработку документов в электронном виде с использованием средств вычислительной техники.

1.3. Термины, использованные с заглавной буквы, имеют значения, определенные в разделе 1 Правил.

2. Порядок присоединения к настоящему соглашению

2.1. Пользователь (ЛПИ или Инвестор), осуществляя Комплексную процедуру регистрации на Платформе (раздел 3.9 Правил для ЛПИ, раздел 7.2 Правил для Инвестора), подтверждает, что он ознакомлен с условиями настоящего Соглашения и присоединяется к нему.

2.2. Присоединение к настоящему Соглашению осуществляется автоматически при завершении Комплексной процедуры регистрации (п. 3.9.4 или 7.2.4 Правил) и не требует отдельного подписания настоящего Соглашения.

2.3. Факт и момент присоединения к настоящему Соглашению фиксируются Оператором в Заявлении о присоединении к Правилам, которое содержит следующую информацию:

- а) сведения о простой электронной подписи (ПЭП), использованной для подписания Заявления (дата и время подписания, идентификатор подписи и другие сведения);
- б) реквизиты Верификационного платежа, совершенного в качестве аналога собственноручной подписи (АСП) (дата и время зачисления, сумма, назначение платежа, реквизиты счетов).

2.4. Дополнительно Оператор обеспечивает ведение и хранение журнала событий информационной системы Платформы, содержащего автоматически зафиксированные сведения о действиях Участников при присоединении к настоящему Соглашению, включая:

- дату и время выполнения Пользователем каждого действия Комплексной процедуры регистрации (проставление отметок в чек-боксах, заполнение формы, загрузка документов);
- IP-адрес и иные технические параметры устройства, с которого осуществлялась регистрация;
- дату и время активации функций Личного кабинета Пользователя;
- иную техническую информацию.

2.5. Копия Заявления о присоединении к Правилам и/или выписка из журнала событий, заверенные простой электронной подписью Оператора, являются достаточным доказательством факта совершения соответствующих действий и момента присоединения Участника к настоящему Соглашению для целей разрешения споров между Сторонами (п. 11.4 настоящего Соглашения). Оператор обеспечивает хранение Заявления о присоединении к Правилам, журнала событий и иных документов, связанных с присоединением Пользователя к настоящему Соглашению (включая электронную переписку), в течение не менее 5 (пяти) лет с момента присоединения Пользователя к Соглашению.

2.6. С момента присоединения к настоящему Соглашению Пользователь вправе использовать на Платформе:

- Простую электронную подпись (ПЭП), используя Ключ ПЭП для подписания документов и совершения сделок;
- Аналог собственноручной подписи (АСП), используя перевод денежных средств (в случаях, предусмотренных Правилами).

2.7. Использование АСП и ПЭП при электронном взаимодействии Сторон и признание условий их использования является обязательным условием присоединения к Правилам. Текст Соглашения размещается на Платформе по адресу: <https://thedengi.ru/dok>.

2.8. Участник Платформы — юридическое лицо осуществляет свои права и обязанности через единоличный исполнительный орган. Единоличный исполнительный орган Участника Платформы, присоединяясь к настоящему Соглашению, принимает его как от своего имени, так и от имени юридического лица, интересы которого он представляет. Участники электронного взаимодействия соглашаются, что совершение действий по Регистрации считается первым использованием Участником электронного взаимодействия ПЭП в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

2.9. В целях использования ПЭП в ходе осуществления электронного документооборота Оператор предоставляет Участнику электронного взаимодействия доступ к Личному кабинету.

2.10. Первоначальный доступ к Личному кабинету осуществляется по связке данных (далее – параметры доступа) номеру телефона для входа в Личный кабинет» (логин) и одноразовому паролю на вход, передаваемых Заявителю с помощью сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона, указанного Пользователем при Регистрации (зарегистрированный телефонный номер).

2.11. Третье лицо, не являющееся Участником Платформы, по согласованию с Оператором может присоединиться к Соглашению, направив Оператору платформы письменное подтверждение о присоединении.

2.12. Положения Соглашения применяются, если иное не предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2.13. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить в Соглашение любые изменения и/или дополнения в порядке, предусмотренном Правилами. Новая редакция Соглашения размещается на Сайте по адресу: <https://thedengi.ru/dok>. Участник электронного взаимодействия обязуется самостоятельно отслеживать изменения и дополнения в Соглашение путем периодического ознакомления с актуальной редакцией Соглашения на Сайте. 2.14. Используемые при информационном взаимодействии Сторон электронные документы, подписанные простой ЭП или АСП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Сторонами, в том числе их уполномоченными представителями (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет).

Участники электронного взаимодействия признают электронные документы, подписанные простой электронной подписью, соответствующей требованиям настоящего Соглашения, а также подписанные АСП, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

2.16. Соглашение действует в течение всего периода использования Участником Платформы в соответствии с Правилами и может быть расторгнуто в порядке, предусмотренном Правилами.

2.17. Участники электронного взаимодействия вправе применять наряду с простой электронной подписью усиленную квалифицированную электронную подпись в случае наличия такой технической возможности на Платформе.

3. Статус электронной подписи

3.1. Все электронные документы, подписанные простой электронной подписью (ПЭП) в порядке, предусмотренном Правилами и настоящим Соглашением, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручно Участником электронного взаимодействия, в силу статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В случае возникновения споров такие документы признаются надлежащими доказательствами в суде.

3.2. Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Участниками электронного взаимодействия на основании электронных документов, подписанных ПЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций, сделок и иных действий, совершенных Участником электронного взаимодействия на основании документов на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью Участника, и не могут быть оспорены на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

3.3. В случае подписания Участником электронного взаимодействия одной ПЭП нескольких электронных документов (пакет электронных документов), каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ПЭП.

3.4. Все электронные документы, подписанные ПЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Участника электронного взаимодействия, и являются основанием для совершения юридически значимых действий. При подписании электронных документов ПЭП Оператор вправе использовать программные средства и алгоритмы для обеспечения целостности, а также неизменности подписываемых электронных документов.

3.5. Оператор, в случае необходимости, самостоятельно определяет порядок и условия использования реализованных им алгоритмов шифрования. Необходимость шифрования тех или иных электронных документов определяется Оператором на свое усмотрение.

3.6. В целях обеспечения возможности электронного взаимодействия между Участниками электронного взаимодействия Платформа предоставляет Пользователям ключи электронной подписи, ведет и обновляет реестр ключей ПЭП, поддерживает функционирование системы электронного документооборота, ведет Электронный журнал, а также совершает иные действия, предусмотренные настоящим Соглашением и Правилами. Данные, полученные из информационных систем Оператора, в том числе, из Электронных журналов, являются подтверждением подлинности Простой электронной подписи Пользователя на подписанных Электронных документах Участника Платформы.

3.7. Оператор самостоятельно определяет виды и перечень Электронных документов, которые могут быть подписаны Простой электронной подписью в порядке, установленном настоящим Соглашением.

4. Использование ПЭП

4.1. Использование на Платформе ПЭП позволяет обеспечить наличие в созданном и (или) подписанном ЭД Участника платформы информации, указывающей на Пользователя, подписавшего ЭД, а также Участника платформы, от имени которого был создан и (или) подписан ЭД. Подписание документов Участниками - Юридическими лицами

осуществляется путем подписания документов Заявителем/ Участником – уполномоченным лицом с использованием простой электронной подписи.

4.2. Действия Участника на Платформе осуществляются после прохождения им процедур Регистрации и Аутентификации.

4.3. Перед подписанием Электронного документа уполномоченное лицо от имени Участника платформы обязано ознакомиться с Электронным документом и быть согласным с его содержанием в полном объеме.

4.4. Факт формирования ПЭП на Платформе Участник подтверждает путем ввода Ключа ПЭП, направленного Оператором уполномоченному лицу Участника посредством смс сообщения, которое является цифровым кодом подтверждения (ЦКП).

4.5. Настоящим Пользователь соглашается использовать ЦКП для подписания Электронных документов Участника платформы своей Простой электронной подписью. А Участник Платформы соглашается использовать ЦКП, полученный Пользователем от Оператора Платформы, для подписания Электронных документов Участника Платформы ПЭП Пользователя. Простая электронная подпись Пользователя удостоверяет факт подписания Электронного документа Участника Платформы Пользователем. Если Участник платформы является физическим лицом или Индивидуальным предпринимателем, то Пользователь и Участник Платформы совпадают в одном лице. Если Участник Платформы является юридическим лицом, то Пользователем может быть только Единоличный исполнительный орган.

4.6. Простая электронная подпись Пользователя содержится в самом Электронном документе Участника Платформы. Простая электронная подпись Пользователя содержит сведения, указывающие на Пользователя, подписавшего Электронный документ Участника платформы, дату и время подписания Электронного документа Участника платформы.

4.7. Электронный документ, используемый на Платформе, может быть создан путем преобразования документа на бумажном носителе в Электронный образ документа.

4.8. Электронный документ, Электронный образ документа, копия документа, считается подписанным/заверенным простой электронной подписью Участника, в том числе если он создан и (или) отправлен с использованием Личного кабинета Участника Платформы, как с подтверждением ЦКП, так и без. Посредством Простой электронной подписи могут быть подписаны не только Электронные документы, но и сообщения иного характера, в том числе, которые носят уведомительный характер.

4.9. Факт создания Электронного документа Участника платформы, подписанного Простой электронной подписью Пользователя, а также факт и результат проверки Простой электронной подписи Пользователя и иные действия Оператора платформы и Участника Платформы фиксируются в Электронных журналах. Идентификация лица, подписавшего сообщение и/или Электронный документ Простой электронной подписью, осуществляется и подтверждается Платформой на основании технических данных Платформы, ID Пользователей, ID Электронных документов, записей Электронного журнала.

4.10. Участник платформы вправе получить у Оператора платформы копию подписанного Пользователем Электронного документа Участника платформы на бумажном носителе, на которой отображаются сведения о подписании Электронного документа Участника платформы Простой электронной подписью Пользователя, и проставляется штамп Оператора платформы «копия верна» и собственноручная подпись уполномоченного представителя Оператора платформы.

4.11. Участники платформы имеют возможность осуществить проверку простой ЭП Инвестора/ЛПИ и в предусмотренных Законодательством случаях неизменность подписанного ПЭП электронного документа путем направления запроса Оператору Платформы.

5. Правила определения лица, подписывающего электронный документ ПЭП

5.1. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Пользователь подтверждает правомочность получения доступа к Платформе (в процессе Регистрации или в результате Аутентификации при входе в ЛК).

5.2. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс сообщения, направляет Пользователю специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Пользователю посредством направления смс-сообщения на зарегистрированный телефонный номер Пользователя. Указанный код Пользователь вводит в специальное диалоговое окно на Платформе в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Оператору и/или другому Участнику электронного взаимодействия посредством Платформы.

5.3. Срок действия запрошенного ЦКП определяется Оператором платформы и не может быть более чем 15 (пятнадцать) минут с момента его запроса системой. ЦКП для подтверждения факта формирования ПЭП Пользователем генерируется в привязке к Пользователю и самому подтверждаемому ЭД.

5.4. 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, от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

5.5. Пользователь, создающий электронный документ на Платформе и подписывающий такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Платформой, которому принадлежит согласно данным Электронного журнала Оператора платформы зарегистрированный телефонный номер.

Пользователь, подписавший ЭД ПЭП считается определенным, в случае если одновременно выполняются следующие условия:

- установлен факт входа Пользователем под логином, предшествующий подписанию ЭД на Платформе;
- установлен факт отправления ЦКП на зарегистрированный телефонный номер Пользователя;
- установлен факт ввода ЦКП для подтверждения факта формирования ЭП Пользователя;
- отправленный ЦКП совпадает с введенным кодом и время ввода не просрочено.

Если Зарегистрированный телефонный номер/Пользователь связан с несколькими Участниками платформы, лицо, от имени которого подписан электронный документ, определяется по ID Участника платформы, содержащимся в электронном документе (в коде электронного документа и/или в тексте электронного документа), соответствующему выбранному аккаунту в ЛК при создании и подписании электронного документа (или совершении иного юридически значимого действия). Пользователю, осуществляющему Регистрацию для получения статуса ЛПИ и Инвестора могут присваиваться разные ID.

5.6. При подписании простой ЭП Электронного документа может формироваться pdf-файл, содержащий непосредственно подписываемую информацию, а также информацию о подписании Электронного документа ПЭП, включая: ЦКП, зарегистрированный телефонный номер, дата и время создания Электронного документа, ID у сотового оператора (уникальный идентификационный номер sms-сообщения, под которым sms-сообщение зарегистрировано у сотового оператора) и ID Пользователя.

5.7. Все документы, исходящие на Платформе от Оператора, признаются подписанными Оператором Электронной подписью и равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручно.

5.8. Определение лица, подписавшего Электронный документ ПЭП без ЦКП, осуществляется по аналогичным правилам без учета правил о ЦКП. Ключом электронной подписи в указанном случае будет являться логин и пароль к Личному кабинету Пользователя. Благодаря использованию системы логирования действий Пользователя, вошедшего в систему в предусмотренном Правилами порядке, Участники электронного взаимодействия имеют возможность определить, какие действия, каким Пользователем, от имени какого Участника Платформы были произведены, и в том числе, кем были подписаны Электронные документы.

5.9. Совершение Пользователем действий, указанных на Платформе в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, признаются действиями, совершенными лично Пользователем, а также являются действиями, совершенными с использованием ПЭП и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Пользователя/Участника Платформы на получение соответствующей функциональной возможности либо на юридические последствия на условиях, указанных на Платформе и/или в Правилах. Действие считается подтвержденным ПЭП при одновременном соблюдении следующих условий:

- определен Пользователь, использующий ПЭП;
- установлен факт входа Пользователем под логином, предшествующий совершению юридически значимого действия; ▪ установлен факт совершения Пользователем от имени Участника Платформы действий, указанных на Платформе в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, или иных юридически значимых действий.

6. Обмен Электронными документами по электронной почте

6.1. Стороны признают юридическую силу документов и сообщений направленных/полученных Участниками электронного взаимодействия через Личный кабинет /по электронной почте (в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением).

6.2. Электронный документ, направленный через Личный кабинет, считается подписанным ПЭП Пользователя, если он соответствует совокупности следующих требований:

- а) документ создан и отправлен с использованием Личного кабинета Участника после прохождения аутентификации (вход по логину и паролю);
- б) документ подписан с использованием Ключа ПЭП (ЦКП — цифрового кода подтверждения), направленного Оператором на зарегистрированный телефонный номер Пользователя (в случаях, когда ЦКП требуется в соответствии с настоящим Соглашением);
- в) факт создания, отправки и подписания документа зафиксирован в Электронном журнале Платформы.

6.3. Для направления официальных документов Оператору Участник должен использовать адрес электронной почты Оператора: info@thedengi.ru. Указанный адрес является единым официальным каналом для получения документов от Участников.

6.4. Документы, направленные Участником на иные адреса электронной почты в домене thedengi.ru (включая личные адреса сотрудников Оператора), не считаются полученными Оператором и не имеют юридической силы, за исключением случаев, когда:

- а) Оператор / сотрудник Оператора письменно подтвердил получение такого документа; или
- б) Участник дополнительно загрузил документ в Личный кабинет и подписал его ПЭП.

6.5. Для оперативной связи и консультаций Участник может направлять неофициальные запросы на любой адрес электронной почты в домене thedengi.ru. Оператор может направлять информационные сообщения Участнику с любого адреса электронной почты в домене thedengi.ru.

6.6. Оператор не несет ответственности за неполучение документов, направленных Участником на адреса, не указанные в п. 6.3. настоящего Соглашения.

6.7. Лицо, подписавшее и направившее электронный документ на адрес электронной почты Оператора определяется как лицо, которому принадлежит зарегистрированный адрес электронной почты, с которого направлен документ/сообщение. При этом в случае, если зарегистрированный адрес электронной почты относится к Пользователю, который имеет право действовать от имени нескольких Участников платформы, то документ или сообщение, отправленные/полученные с помощью электронной почты считаются отправлены/получены тем Участником, который указан в таком документе или сообщении.

7. Применение АСП в документообороте

7.1. Аналогом собственноручной подписи в случаях, установленных Оператором, является осуществление Участником платежа (безналичного перечисления денежных средств в размере, по реквизитам, а также если применимо – с назначением платежа, в соответствии с указаниями Оператора). Платеж может осуществляться только со счета Участника, открытого в кредитной организации. Использование платежа в качестве АСП подтверждает совершение Участником Платформы юридически значимого действия и/или подписание Электронного документа. АСП также используется (включая, но не ограничиваясь) с целью:

- удостоверения правомочности доступа Участника Платформы к Платформе;
- подтверждения полномочий единоличного исполнительного органа Участника Платформы на заключение Договоров;
- установления/подтверждения реквизитов Участника Платформы для проведения расчетов на Платформе, полученные Оператором из платежного поручения;
- дополнительного подтверждения факта присоединения Участника Платформы к Правилам/иным документам на Платформе и/или подписать (подтвердить подписание) документы на Платформе.

Оператор ведет регистрацию и учет всей информации, связанной с использованием Участниками АСП и предоставляет другим Участникам электронного взаимодействия необходимую информацию, в том числе о факте подписания Электронных документов АСП. Данные Оператора являются необходимым и достаточным доказательством подписания Электронного документа / подтверждения юридически значимого действия с помощью АСП.

8. Дополнительные обязательства Пользователей:

8.1. Пользователи обязаны сохранять конфиденциальность средств аутентификации и Ключей ПЭП, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на Платформу и подписания Электронных документов. Пользователь несет риск последствий компрометации ключей ПЭП и использования его ПЭП третьими лицами.

В целях соблюдения конфиденциальности Пользователь обязан не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 8.4 Соглашения, и не подвергать устройства системным или аппаратным модификациям. Оператор ведёт электронные журналы (логи) создания ПЭП, в которых фиксируются время, идентификатор Пользователя, IP-адрес или устройство и способ подтверждения (СМС, пуш-уведомление и т.п.), что подтверждает факт формирования ПЭП определённым лицом.

8.2. Пользователи обязуются незамедлительно сообщать Оператору о нарушении секретности сведений, указанных в п. 8.1. Соглашения, а также о возникновении у Пользователя подозрений в нарушении их секретности путем направления электронного сообщения на адрес info@thedengi.ru.

8.3. Пользователь полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных п.п. 8.1., 8.2. Соглашения, в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

8.4. Оператор и другие Участники электронного взаимодействия не несут ответственности перед Пользователем/Участником за ущерб и убытки, причиненные ему в результате несанкционированного доступа к Личному кабинету, мошеннических действий третьих лиц или компрометации данных для доступа на Платформу, если такие события произошли вследствие:

- а) использования Пользователем устройств (мобильных устройств, компьютеров), на которых: - установлено и используется нелицензионное программное обеспечение;
 - используется устаревшее программное обеспечение с известными уязвимостями;
 - не установлено или не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и актуальными базами данных;
- б) нарушения Пользователем обязанностей, предусмотренных п. 8.1-8.3 настоящего Соглашения (несоблюдение конфиденциальности средств аутентификации, ключей ПЭП, неуведомление о компрометации);
- в) иных действий или бездействия Пользователя, создавших условия для несанкционированного доступа третьих лиц. Бремя доказывания отсутствия вины Пользователя в создании условий для несанкционированного доступа лежит на Пользователе.

9. Автоматическое направление уведомлений

9.1. Программное обеспечение Платформы предусматривает автоматическое направление уведомлений и документов от Оператора Участникам Платформы, от Участников Платформы Оператору, а также от Оператора Платформы Участникам Платформы на Зарегистрированные адреса электронной почты. Электронный документ, созданный в автоматическом режиме от имени Участника электронного взаимодействия в результате совершения Участником

юридически значимого действия на Платформе (подписание договора, акцепт Инвестиционного предложения, направление заявления и т.п.) признается документом подписанным соответствующим лицом собственноручно.

Факт совершения Участником юридически значимого действия, инициировавшего создание автоматического уведомления, фиксируется в Электронном журнале Платформы.

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

- уведомления о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств;
- уведомления о наличии непогашенной задолженности;
- уведомления о нарушении иных условий Договоров и Правил;
- уведомления, связанные с уступкой прав требований по Договору инкассо-цессии;
- требования о досрочном возврате Займа;
- и прочие уведомления, извещения и требования.

10. Сроки получения Электронных документов и иных сообщений

10.1. Электронные документы, уведомления, извещения и требования в электронной форме, направленные Участнику электронного взаимодействия в Личный кабинет и/или по электронной почте и/или по Зарегистрированному телефонному номеру, считаются полученными соответствующим Участником электронного взаимодействия в дату отправления такого Электронного документа/уведомления/извещения/требования отправителем. Дата отправления автоматически фиксируется Оператором в Электронном журнале.

10.2. С целью гарантированного своевременного получения, подписания и отправления электронных документов Участник электронного взаимодействия обязан осуществлять проверку поступления электронных сообщений на Зарегистрированный адрес электронной почты, а также на зарегистрированный телефонный номер и в ЛК не реже чем один раз в день.

11. Разрешение споров, связанных с применением ПЭП и АСП

11.1. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности Электронной подписи бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием Электронной подписи и/или ее подлинностью соответственно.

11.2. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в Электронный документ после его подписания Электронной подписью бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данный Электронный документ были внесены изменения.

11.3. В случае возникновения споров о факте получения одним из Участников какого-либо Электронного документа, подписанного Электронной подписью, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения Электронного документа, подписанного Электронной подписью.

11.4. Присоединение Пользователя к Соглашению означает, в том числе признание Пользователем/Участником платформы следующих документов в качестве пригодных и достаточных доказательств при разрешении споров (в досудебном порядке и/или в суде):

а) выписка из Электронных журналов (в том числе выписка из базы данных, содержащей информацию об использовании АСП, ПЭП, о созданных в автоматическом режиме уведомлениях), подписанная уполномоченным лицом Оператора;

б) иные документы, формируемые Платформой и подтверждающие факты:

- инициирования Пользователем отправки одноразового кода (получения Оператором от Участника поручения на отправку одноразового кода);
- направления Участнику SMS-сообщения, содержащего ЦКП;
- ввода Пользователем одноразового кода в системе для совершения операции (в том числе подписания электронного документа);
- подписания документа ПЭП или АСП;
- совершения юридически значимого действия/использования функциональных возможностей Платформы;
- направления/получения уведомления в автоматическом режиме;
- иных действий/фактов, предусмотренных настоящим Соглашением.

Указанные документы, заверенные Оператором, являются достаточным доказательством соответствующих фактов и обстоятельств.

12. Срок действия Соглашения. Порядок внесения изменений

12.1. Присоединение Участника электронного взаимодействия к условиям настоящего Соглашения производится путем совершения конклюдентных действий в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

Соглашение заключено на неопределенный срок.

12.2. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Оператор Платформы имеет право вносить изменения в порядке, предусмотренном п. 2.13. Соглашения.

12.3. Изменения и дополнения в Соглашение, вступившие в силу в соответствии с установленным настоящим Соглашением порядком, распространяются на всех Участников электронного взаимодействия, присоединившихся к Соглашению, в том числе на лиц, присоединившихся к Соглашению ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

Тарифы Оператора

ТАРИФЫ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ

1. ТАРИФЫ ДЛЯ ЛПИ - ЗАЕМЩИКОВ

1.1. Тарификация Вознаграждения Оператора платформы за услуги по привлечению инвестиций является индивидуальной и зависит от следующих факторов: срок займа, кредитная история ЛПИ, платежная дисциплина ЛПИ, если ЛПИ повторно привлекает инвестиции, рейтинга ЛПИ, возраста компании с момента регистрации юридического лица, количества выполненных государственных контрактов, наличия счета с контролем Оператором платформы, наличия обеспечения (залога, поручительства), нестандартных/особых условий привлечения инвестиций (включая, но не ограничиваясь, особый график, учет индивидуальных требований Заемщика, в том числе к инвесторам).

1.2. Определённый согласно Тарифам размер Вознаграждения, подлежащего уплате конкретным ЛПИ, указывается в его Личном кабинете.

1.3. Вознаграждение Оператора определяется в диапазоне от 1% до 15% от суммы каждого привлеченного ЛПИ займа. Оператор вправе проводить акции и предоставлять скидки на вознаграждение для отдельных категорий ЛПИ или в рамках маркетинговых программ.

1.4. Порядок выплаты вознаграждения:

1.4.1. Разовая комиссия. Вознаграждение Оператора подлежит удержанию Оператором платформы из суммы Займа путем списания суммы Вознаграждения с Номинального счета на расчетный счет Оператора. Списание осуществляется Оператором платформы в день перечисления заемных денежных средств Заемщику.

1.4.2. Ежемесячная комиссия. Вознаграждение Оператора Платформы уплачивается в виде ежемесячной комиссии одновременно с погашением ежемесячных платежей (если применимо) или согласно графику, сформированному Оператором платформы (в иных случаях). Вознаграждение подлежит оплате на Номинальный счет ежемесячно не позднее установленной платежной даты. Вознаграждение уплачивается в течение всего срока пользования денежными средствами по Договору займа в пределах изначального Срока займа. Неполный месяц оплачивается в полном объеме. В случае досрочного погашения займа ЛПИ оплачивает одновременно с досрочным погашением займа (части займа) Оператору платформы вознаграждение за период, на который сократился срок займа ввиду досрочного погашения.

1.4.3. Смешанная комиссия. Комбинация вышеуказанных условий.

1.5. В случае обращения Заемщика за дополнительными услугами дополнительное Вознаграждение Оператора рассчитывается Оператором платформы исходя из характера и объема дополнительных услуг.

1.6. Вознаграждение за управление залогом

1.6.1. В случае предоставления Заемщиком обеспечения исполнения обязательств по Договору займа в форме залога имущества Оператор вправе взимать вознаграждение за услуги по управлению залогом.

1.6.2. Услуги по управлению залогом включают (но не ограничиваются):

а) проверку юридической чистоты предмета залога (наличие обременений, арестов, запретов на регистрационные действия);

б) оценку рыночной стоимости предмета залога (организация независимой оценки);

в) мониторинг состояния предмета залога в течение срока действия Договора залога;

г) контроль за страхованием предмета залога (если применимо);

д) организацию хранения и охраны предмета залога (если применимо);

е) принятие мер по обращению взыскания на предмет залога в случае неисполнения Заемщиком обязательств по Договору займа;

ж) реализацию предмета залога и распределение вырученных средств между кредиторами (Инвесторами).

1.6.3. Размер вознаграждения за управление залогом определяется индивидуально в зависимости от вида предмета залога, его стоимости, сложности оценки и мониторинга, необходимости привлечения третьих лиц (оценщиков, страховых компаний, охранных организаций и т.п.) и составляет от 0% до 10% от стоимости предмета залога.

1.6.4. Конкретный размер вознаграждения за управление залогом указывается в Личном кабинете Заемщика и/или в Договоре залога.

1.6.5. Вознаграждение за управление залогом уплачивается Заемщиком:

а) единовременно — при заключении Договора залога (если вознаграждение определено в фиксированной сумме); или

б) ежемесячно — одновременно с уплатой процентов по Договору займа (если вознаграждение определено в процентах от стоимости залога и начисляется периодически); или

в) в ином порядке, согласованном с Оператором.

1.6.6. В случае обращения взыскания на предмет залога и его реализации Оператор вправе удержать дополнительное вознаграждение в размере до 20% от суммы, вырученной от реализации предмета залога, в возмещение расходов на организацию и проведение реализации (включая судебные издержки, расходы на оценку, публикацию объявлений о торгах, оплату услуг аукционных площадок и т.п.).

1.7. Неустойки и штрафы для ЛПИ

1.7.1. В случае просрочки исполнения обязательств по Договору займа более чем на 7 (семь) календарных дней Заемщик обязуется уплатить Оператору штраф в размере 0,25% от первоначальной суммы займа. Штраф является компенсацией дополнительных расходов Оператора, связанных с необходимостью осуществления мероприятий по взысканию просроченной задолженности (направление уведомлений, претензий, организация взаимодействия с Инвесторами, подготовка к инкассо-цессии и т.п.). Штраф уплачивается однократно и не зависит от длительности просрочки. Уплата штрафа не освобождает Заемщика от обязанности уплатить неустойку Инвесторам в соответствии с условиями Договора займа.

2. ТАРИФЫ ДЛЯ ЛПИ, ПРИВЛЕКАЮЩИХ ИНВЕСТИЦИИ ПУТЕМ ПРИОБРЕТЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

2.1. Облигации

2.1.1. Тарификация Вознаграждения Оператора платформы за Услуги по привлечению инвестиций является индивидуальной и зависит от следующих факторов (включая, но не ограничиваясь): кредитная история ЛПИ, объем привлекаемых средств, история сотрудничества с Оператором платформы (если применимо), возраст компании с момента регистрации юридического лица, наличие кредитного рейтинга, аккредитованного Банком России, срок обращения облигаций, круг потенциальных приобретателей ценных бумаг, наличие обеспечения по облигациям.

2.1.2. Определённый согласно Тарифам размер Вознаграждения, подлежащего уплате конкретным ЛПИ, указывается в его Личном кабинете и/или согласовывается в виде отдельного документа.

2.1.3. Вознаграждение Оператора определяется в диапазоне от 1% до 10% от суммы привлеченных инвестиций.

2.1.4. В зависимости от объема и сложности размещения, Оператор может взимать фиксированный платеж за размещение Инвестиционного предложения в диапазоне от 50 000 до 500 000 рублей.

2.2. Акции

2.2.1. Тарификация Вознаграждения Оператора платформы за Услуги по привлечению инвестиций является индивидуальной и зависит от следующих факторов (включая, но не ограничиваясь): кредитная история ЛПИ, объем привлекаемых средств, история сотрудничества с Оператором платформы (если применимо), возраст компании с момента регистрации юридического лица, наличие внеоборотных активов, размер годового оборота компании, наличие подтвержденного рынка сбыта, круг потенциальных приобретателей ценных бумаг, тип акций (обыкновенные/привилегированные), наличие особых условий размещения.

2.2.2. Определённый согласно Тарифам размер Вознаграждения, подлежащего уплате конкретным ЛПИ, указывается в его Личном кабинете и/или согласовывается в виде отдельного документа.

2.2.3. Вознаграждение Оператора определяется в диапазоне от 2% до 10% от суммы привлеченных инвестиций.

2.2.4. В зависимости от объема и сложности размещения, Оператор может взимать фиксированный платеж за размещение Инвестиционного предложения в диапазоне от 50 000 до 500 000 рублей.

Размер фиксированного платежа зависит от необходимости поиска инвесторов Оператором, объема аналитической и маркетинговой работы, сложности оценки бизнеса, объема документооборота.

Указанный размер вознаграждения за услугу размещения Инвестиционного предложения должен быть уплачен не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до размещения Инвестиционного предложения. Данный платёж не возвращается Лицу, привлекающему инвестиции. В случае неуплаты Лицом, привлекающим инвестиции, фиксированного платежа в обозначенные сроки, Оператор платформы оставляет за собой право отказать в размещении на Инвестиционной платформе Инвестиционного предложения.

При повторном размещении инвестиционного предложения в рамках одной программы эмиссии, фиксированный платеж может не взиматься или быть существенно снижен.

2.3. Порядок выплаты вознаграждения: аналогичный указанному в п. 1.4. настоящих Тарифов или иной, согласованный с ЛПИ-Эмитентом.

3. ТАРИФЫ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ

3.1. Вознаграждение Оператора платформы за услуги по содействию в инвестировании не взимается, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.4 и 5.1.-5.2. настоящих Тарифов.

3.2. Точные размеры вознаграждения публикуются на сайте Оператора платформы (thedengi.ru) не менее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты введения в действие.

3.3. Оператор вправе проводить акции и предоставлять скидки на вознаграждение для отдельных категорий Инвесторов или в рамках маркетинговых программ.

3.4. Вознаграждение за внесение изменений в реестр договоров инвестирования при уступке прав требования

3.4.1. В случае уступки Инвестором прав требования по Договору инвестирования третьему лицу (не Оператору)

Оператор взимает вознаграждение за внесение изменений в Реестр договоров инвестирования и оказание связанных с этим услуг.

3.4.2. Размер вознаграждения составляет:

а) от 0 до 2% от суммы уступаемых прав требования (остатка основного долга и начисленных процентов на дату уступки) — при уступке прав требования по одному Договору инвестирования;

б) от 0 до 1,5% от суммы уступаемых прав требования — при одновременной уступке прав требования по двум и более Договорам инвестирования одному и тому же лицу (цессионарию).

Конкретный размер вознаграждения указывается в Личном кабинете Инвестора до совершения уступки.

3.4.3. Вознаграждение подлежит уплате Инвестором (цедентом) на расчетный счет Оператора до внесения изменений в Реестр договоров инвестирования. Без уплаты вознаграждения Оператор вправе отказать во внесении изменений в Реестр.

3.4.5. Вознаграждение не возвращается Инвестору в случае отказа от уступки прав требования после оплаты услуг Оператора, если отказ произошел по причинам, не связанным с действиями (бездействием) Оператора.

4. ИНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

4.1. Вознаграждение Оператора платформы за оказание услуг по регистрации и учету информации, связанной с использованием участниками Платформы платежа в качестве Аналога собственноручной подписи (АСП):

1 (Один) рубль. Подлежит уплате ЛПИ посредством перечисления денежных средств на счет, указанный Оператором платформы.

4.2. Стоимость дополнительных услуг Оператора (консультационных, аналитических, юридических, маркетинговых и иных) определяется после согласования объема оказываемых услуг, сроков их оказания и изучения предоставленных документов и информации.

5. ОКАЗАНИЕ ОПЕРАТОРОМ УСЛУГ ПО ВЗЫСКАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

5.1. Вознаграждение Оператора за оказание услуг Инвестору по взысканию просроченной задолженности до перехода прав требования к Оператору (инкассо-цессии): - 15% от суммы взысканных средств в пользу Инвестора по Договору с Заемщиком — если взыскание произошло в период с 5 (пятого) по 31 (тридцать первый) календарный день просрочки включительно. Вознаграждение удерживается Оператором из суммы, взысканной с Заемщика, до перечисления денежных средств Инвестору.

5.2. Вознаграждение Оператора за оказание услуг Инвестору по взысканию просроченной задолженности после перехода прав требования к Оператору (инкассо-цессии):

а) 20% от суммы взысканных средств в пользу Инвестора по Договору с Заемщиком — если Заемщик погасил всю или часть задолженности в период с 31 (тридцать первого) по 90 (девяностый) календарный день просрочки включительно с момента перехода прав требования к Оператору;

б) 25% от суммы взысканных средств в пользу Инвестора по Договору с Заемщиком — если Заемщик погасил всю или часть задолженности после истечения 91 (девяноста одного) календарного дня с момента перехода прав требования к Оператору.

Вознаграждение удерживается Оператором из суммы, взысканной с Заемщика, до перечисления денежных средств Инвестору.

5.3. Срок просрочки определяется с момента наступления платежной даты по Договору займа, указанной в Графике платежей.

5.4. Переход прав требования к Оператору (инкассо-цессия) осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами инвестиционной платформы и Договором инкассо-цессии. Инкассо-цессия происходит автоматически при наступлении просрочки более 31 (тридцати одного) календарного дня, если иное не согласовано Инвестором и Оператором.

5.5. Если Заемщик погашает задолженность частями (несколькими платежами), вознаграждение Оператора исчисляется отдельно по каждому платежу в зависимости от периода просрочки, в который был произведен соответствующий платеж.

5.6. Размер вознаграждения Оператора не зависит от способа взыскания задолженности (добровольное погашение Заемщиком, взыскание через суд, исполнительное производство, банкротство и т.п.) и определяется исключительно периодом просрочки, в который произошло погашение.

5.7. Услуги Оператора по организации привлечения инвестиций с использованием инвестиционной платформы 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" освобождены от обложения налогом на добавленную стоимость на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 28.11.2025 № 425-ФЗ, действует с 01.01.2026). Вознаграждение Оператора выплачивается без начисления НДС