



УТВЕРЖДЕНЫ  
приказом Генерального директора  
АО «СТАТУС»  
№ 166 от 07 июля 2023 г.

**ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ  
«СТАТУС-ИНВЕСТ»  
(АО «СТАТУС»)**

Редакция № 8 от «07» июля 2023 г.

## Оглавление

Термины (сокращения) и определения .....	3
1. Общие положения .....	8
2. Порядок публикации и внесения изменений в Правила .....	9
3. Способы инвестирования с использованием Платформы .....	10
4. Информация и документы, необходимые для регистрации Участника в Платформе .....	11
5. Порядок присоединения к Договору по привлечению инвестиций и(или) Договору по содействию в инвестировании и порядок установления лиц при заключении таких договоров.....	18
6. Электронная подпись Участника Платформы.....	21
7. Лицевой счет Участника Платформы.....	22
8. Мобильное приложение.....	23
9. Порядок обмена информацией с использованием Платформы .....	23
10. Порядок признания Оператором физического лица квалифицированным инвестором.....	25
11. Вознаграждение Оператора.....	30
12. Права и обязанности Оператора.....	31
13. Условия Договора по привлечению инвестиций.....	35
14. Требования к Инвестиционному предложению .....	36
15. Права и обязанности ЛПИ.....	38
16. Расторжение Договора по привлечению инвестиций.....	40
17. Ограничения на привлечение инвестиций.....	40
18. Условия Договора по содействию в инвестировании .....	41
19. Права и обязанности Инвестора.....	42
20. Расторжение Договора по содействию в инвестировании.....	45
21. Требования, предъявляемые к Участникам Платформы .....	45
22. Договор инвестирования.....	47
23. Особенности совершения сделок с УЦП в Платформе .....	47
24. Порядок обмена информацией между инвесторами с использованием Платформы.....	49
25. Особенности заключения Договоров займа в Платформе.....	49
28. Состав информации, раскрываемой Оператором, а также порядок и сроки раскрытия такой информации .....	59
29. Ответственность сторон .....	60
30. Конфиденциальность.....	60
31. Обстоятельства непреодолимой силы.....	61
32. Разрешение споров.....	62

## Термины (сокращения) и определения

**Акцепт Инвестора (Акцепт)** - заявление Инвестора, формируемое посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора инвестирования на условиях Инвестиционного предложения/Договора цессии на сумму, указанную в заявлении Инвестора. Акцепт Инвестиционного предложения является единственным и достаточным основанием для дальнейшего перечисления Оператором денежных средств Инвестора с Номинального счета Платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в целях заключения и исполнения Договора инвестирования (при условии достижения необходимой для заключения Договора инвестирования суммы инвестиций Инвесторов). Акцепт оферты на заключение Договора цессии является основанием для перехода прав требования по Договору займа к Цессионарию в сумме, указанной в акцепте, для уменьшения суммы денежных средств на Лицевом счете Цессионария на цену Договора цессии и для соответствующего увеличения суммы денежных средств на Лицевом счете Цедента. Акцепт может быть осуществлён только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Акцептам. Акцепт также может содержать волеизъявление на заключение иных договоров в соответствии с Инвестиционным предложением лица, привлекающего инвестиции.

**Вознаграждение** - оплата услуг Оператора инвестиционной платформы в размере, определяемом Тарифами Оператора инвестиционной платформы.

**Декларация о рисках** - документ, разработанный оператором инвестиционной платформы в соответствии с требованиями ч.7 ст.3 Федерального закона от 02.08.2019г. № 259 - ФЗ, содержащий информацию о рисках, связанных с инвестированием с использованием инвестиционной платформы, подписание которого простой электронной подписью в процессе регистрации в инвестиционной платформе означает, что Инвестор осознаёт, что такая деятельность является высокорискованной и может привести к потере инвестиций в полном объеме и принимает такие риски на себя.

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

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

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

**Договор инвестирования** - договор между Инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, по которому осуществляется инвестирование с использованием инвестиционной платформы путем приобретения у лица, привлекающего инвестиции, предусмотренных Федеральным законом от 02.08.2019г. №259-ФЗ ценных бумаг или утилитарных цифровых прав, либо путем предоставления такому лицу займа.

**Договор займа** - Договор инвестирования, заключённый между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором/Инвесторами, путем принятия Инвестором/Инвесторами Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, о привлечении займа и посредством перевода Оператором денежных средств Инвестора/Инвесторов на счет лица, привлекающего инвестиции. В случае, если договор займа заключается в результате Акцепта Инвестиционного предложения двумя и более Инвесторами, Договор займа является договором с множественностью лиц на стороне кредитора.

**Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** - Федеральная государственная информационная система, обеспечивающая санкционированный доступ участников информационного взаимодействия к информации, содержащейся в государственных информационных системах и иных информационных системах.

**Заём (Заёмные средства)** - денежные средства, предоставленные лицом, привлекающим инвестиции, по Договору займа в соответствии с Инвестиционным предложением лица, привлекающего инвестиции, о привлечении займа.

**Заемщик** - лицо, привлекающее инвестиции, которому Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций путем предоставления займа.

**Инвестирование** - предоставление Инвестором лицу, привлекающему инвестиции, денежных средств с использованием инвестиционной платформы любым способом, предусмотренным Федеральным законом от 02.08.2019г. №259-ФЗ с целью получения прибыли или достижения иного полезного эффекта с принятием всех рисков, связанных с осуществлением данной деятельности.

**Инвестиции** - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения предусмотренных Федеральным законом от 02.08.2019г. № 259-ФЗ ценных бумаг или утилитарных цифровых прав либо путем предоставления займа.

**Инвестиционная платформа «СТАТУС-ИНВЕСТ» (Платформа)** - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которой предоставляется через сайт оператора инвестиционной платформы в лице Акционерного общества «Регистраторское общество «СТАТУС» по адресу: [www.invest.rostatus.ru](http://www.invest.rostatus.ru), используемая для заключения участниками инвестиционной платформы с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования.

**Инвестиционное предложение** - предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним договор инвестирования.

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

**Квалифицированный инвестор** - физическое лицо, отвечающее требованиям ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ и признанное таковым Оператором на основании предоставленных подтверждающих документов, для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных ст. 7 Федерального

закона от 02.08.2019г. №259-ФЗ.

**Ключ электронной подписи** - это уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи.

**Компрометация электронной подписи** - события или действия, в результате которых СМС-коды или Публичный и/или Приватный ключи могут стать доступными посторонним лицам, в том числе увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации, хищение, утрата, разглашение.

**Корректная электронная подпись** - электронная подпись, проверка которой с помощью средства проверки СМС-кода, действующего на момент создания подписи, или Публичного и Приватного ключей, дала положительный результат.

**Кошелёк** - программное средство, являющееся частью инвестиционной платформы и предназначенное для учета утилитарных цифровых прав. Каждому Кошельку присваивается уникальная пара Публичного и Приватного ключей.

**Лимит займа** - это установленная на основании скоринговых методик Оператора максимальная сумма займа, в пределах которой определенный Заемщик может разместить Инвестиционное предложение/Инвестиционные предложения. Максимальная сумма Займа в Инвестиционном предложении Заёмщика (с учетом суммы основного долга по действующим договорам займа) не может превышать Лимит займа.

**Лицевой счет** - аналитический счет, отображаемый в Личном кабинете Инвестора, созданный Оператором в электронном виде, содержащий информацию о размере принадлежащих ему денежных средств, находящихся на Номинальном счете оператора инвестиционной платформы.

**Лицо, привлекающее инвестиции (ЛПИ)** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций.

**Личный кабинет (ЛК)** - специализированный веб-сервис, открываемый инвестору или лицу, привлекающему инвестиции, при регистрации в инвестиционной платформе для дистанционного доступа к её сервисам.

**Логин и пароль** - уникальное имя (логин) и пароль Пользователя, которые используются для входа в Личный кабинет Пользователя инвестиционной платформы.

**Модерация** - проверка представленной информации в электронном профиле Участника на достоверность и полноту содержания, а также установление лица при его присоединении к Договору по привлечению инвестиций и/или Договору по содействию в инвестировании и размещении Инвестиционного предложения, осуществляемые в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.08.2019г. № 259-ФЗ и Правилами Платформы.

**Неквалифицированная электронная подпись (НЭП)** - сочетание Публичного и Приватного ключей.

**Номинальный счет** - банковский счет Оператора для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, по которому могут совершаться операции согласно ч.10 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019г. №259-ФЗ.

**Оператор инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» (Оператор)** - Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ, осуществляющее совместную с основной деятельностью по ведению реестров владельцев именных

ценных бумаг деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе.

**Пользователь** – физическое лицо, являющееся представителем Участника в силу закона или на основании доверенности и действующее от имени Участника, а также Участник-физическое лицо, зарегистрированные и идентифицированные в Платформе в порядке, предусмотренном Правилами Платформы.

**Приватный ключ** – кодовая строка, при помощи которой осуществляется доступ к Кошельку и которая необходима для осуществления Пользователем транзакций в Платформе с утилитарными цифровыми правами. Приватный ключ в сочетании с Публичным ключом представляет собой неквалифицированную электронную подпись по смыслу Федерального закона №63-ФЗ.

**Простая электронная подпись (ПЭП)** – уникальный символьный код, который автоматически формируется Платформой в случае использования Пользователем предоставленного ему СМС-кода для подписания электронного документа в Платформе и подтверждения действий, совершаемых Участником в Платформе. При этом ПЭП автоматически включается в электронный документ и подтверждает факт подписания его лично Пользователем.

**Публичный ключ** – парная соответствующему Приватному ключу кодовая строка, к которой имеется открытый доступ, и которая используется наряду с Приватным ключом для осуществления Пользователем транзакций. Публичный ключ соответствует Кошельку.

**Раскрытие информации** – обеспечение Оператором доступности установленной Законом информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на Сайте Оператора по адресу [www.invest.rostatus.ru](http://www.invest.rostatus.ru).

**Регистратор** – Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющий лицензию Банка России на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

**Регистрация** – процесс предоставления и подтверждения необходимой информации для создания Личного кабинета Участника.

**Реестр договоров** – реестр, содержащий сведения обо всех договорах, заключенных с использованием Платформы, позволяющий установить стороны таких договоров, существенные условия и даты их заключения.

**Сайт оператора Инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» (Сайт)** – используемый для предоставления доступа к Платформе сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенный по адресу: [www.invest.rostatus.ru](http://www.invest.rostatus.ru), владельцем которого является Оператор.

**Сбер ID** – бесплатный сервис для физических лиц, предоставляемый ПАО «Сбербанк», который помогает автоматически заполнять данные в регистрационной форме и быстро заходить на сайты партнеров ПАО «Сбербанк».

**СберБизнес ID** – единая учетная запись для регистрации и авторизации, предлагаемая ПАО «Сбербанк» корпоративным клиентам, позволяющая сервису партнера ПАО «Сбербанк» получить информацию о клиенте банка путем автозаполнения данных руководителя и его компании в регистрационной форме.

**СМС-код (SMS)** – уникальный конфиденциальный символьный код, предоставляемый Пользователю в СМС – сообщении, используемый как закрытый ключ электронной подписи электронного документа в Платформе в значении п. 5 ст. 2 Федерального Закона № 63-ФЗ.

**Сторона (Стороны)** – совместно или по отдельности: Инвестор, лицо,

привлекающее инвестиции, и оператор инвестиционной платформы.

**Транзакция** – операции по выпуску, переходу, погашению утилитарных цифровых прав, осуществляемые в Платформе.

**Участники инвестиционной платформы (Участники)** – инвесторы, лица, привлекающие инвестиции, а также лица, указанные в ч. 9 ст. 8 Федеральный закон № 259-ФЗ.

**Утилитарные цифровые права (УЦП)** – это создаваемые и оборачиваемые в Платформе права требования передачи вещи или интеллектуальных прав, права требования выполнения работ или оказания услуг.

**Учетная запись** – совокупность персональных данных Пользователя (Пользователя и Участника), которая хранится в базе данных Платформы, необходимых для идентификации Пользователя и предоставления доступа к функционалу Платформы, являющихся неотъемлемой частью электронного профиля Личного кабинета Участника после его регистрации в Платформе.

**Цедент** – Инвестор в случае отчуждения им прав требования по Договору займа Оператору.

**Цессионарий** – Оператор в случае приобретения у Инвестора прав требования по Договору займа.

**Цессионный договор займа** – договор займа, права требования по которому перешли к Оператору по Договору инкассо-цессии.

**Электронная подпись (ЭП)** – реквизит Электронного документа, предназначенный для его защиты от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации и позволяющий идентифицировать владельца СМС-кода или владельца Приватного и Публичного ключей, а также установить отсутствие искажения информации в Электронном документе в соответствии с требованиями Федерального закона № 63-ФЗ.

**Электронный документ (ЭД)** – документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, или электронный образ документа, представленный в согласованном между Пользователями формате, определяемом программными средствами создания документа. Электронный документ передается между Пользователями в составе сообщения, подписанного электронной подписью.

Нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ»:

**ГК РФ** – Гражданский кодекс Российской Федерации.

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

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

**Федеральный закон № 46-ФЗ** – Федеральный закон от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

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

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

**Федеральный закон № 149-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2006г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

**Федеральный закон № 152-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

## **1. Общие положения**

**1.1.** Настоящие Правила инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ, Федеральным законом №39-ФЗ, иными федеральными законами, подзаконными нормативными правовыми актами, нормативными документами Банка России и являются основным документом, устанавливающим общий порядок работы Платформы, возникновения, изменения, прекращения и использования прав и обязанностей лиц, использующих Платформу.

**1.2.** Оператор инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» совмещает свою деятельность с деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании лицензии ФКЦБ России от 12.03.2004 г. № 10-000-1-00304.

**1.3.** Оператор осуществляет деятельность по организации привлечения инвестиций и включен Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ 22.01.2021г.

**1.4.** Настоящие Правила устанавливают порядок и условия использования Платформы, регулируют отношения, возникающие между Участниками Платформы по вопросам заключения и исполнения Договоров инвестирования и реализации Инвестиционных предложений. Правила обязательны для исполнения всеми Участниками Платформы.

**1.5.** Оператор предоставляет:

**1.5.1.** Инвесторам Платформу в целях предоставления возможности осуществлять поиск лиц, привлекающих инвестиции, в целях предоставления последним финансовых ресурсов (Инвестиций) на условиях, предложенных лицами, привлекающими инвестиции, и удовлетворяющих Инвесторов;

**1.5.2.** ЛПИ Платформу в целях предоставления им возможности осуществлять поиск потенциальных Инвесторов для заключения Договоров инвестирования, получения финансовых ресурсов (Инвестиций) на цели, указываемые в Инвестиционном предложении.

**1.6.** Договор по привлечению инвестиций, заключаемый Оператором с ЛПИ, и Договор по содействию в инвестировании, заключаемый Оператором с Инвесторами, являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

**1.7.** Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», как Оператор, осуществляет также выполнение функций регистрирующей организации при регистрации выпусков (дополнительных выпусков) акций непубличных акционерных обществ, размещаемых путем закрытой подписки с использованием Платформы.

**1.8.** Деятельность Платформы по организации привлечения инвестиций осуществляется на основании Договоров по привлечению инвестиций, заключаемых Оператором с ЛПИ, и Договоров по содействию в инвестировании, заключаемых Оператором с Инвесторами.

**1.9.** ЛПИ исполняют свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними Договорам инвестирования.

**1.10.** Договор по привлечению инвестиций (Приложение №1) и Договор по содействию в инвестировании (Приложение №2) являются договорами



присоединения. Условия этих договоров и порядок присоединения к ним определяются в настоящих Правилах и Приложениях к ним.

**1.11.** Настоящие Правила не являются публичным договором, публичной офертой и не обязывают Оператора предоставить доступ к Платформе каждому обратившемуся лицу. Применимым правом в любых отношениях, связанных с инвестированием и привлечением инвестиций с использованием Платформы, является законодательство Российской Федерации.

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

**2.1.** Настоящие Правила подлежат раскрытию и размещаются в месте, доступном для ознакомления с ними любого заинтересованного лица, - на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.invest.rostatus.ru](http://www.invest.rostatus.ru).

**2.2.** Оператор имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и / или дополнения в настоящие Правила.

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

Изменения и / или дополнения, вносимые в настоящие Правила, вступают в силу не ранее, чем **через 5 (Пять) календарных дней** после дня раскрытия информации об этом на официальном Сайте. Размещение информации об изменении и / или дополнении Правил осуществляется Оператором путем публикации новой редакцией Правил, изменений и / или дополнений к ним на официальном Сайте с указанием даты раскрытия информации и даты вступления в силу Правил, содержащих изменения и / или дополнения.

**2.3.** Действовавшие до вступления в силу изменений (и/или дополнений) Правила остаются доступными всем заинтересованным лицам на Сайте и применяются к Участникам, зарегистрировавшимся в Платформе и присоединившимся тем самым к Договорам по привлечению инвестиций / по содействию в инвестировании до даты вступления в силу Правил, содержащих изменения и / или дополнения.

**2.4.** Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в актуальной для Участника редакции с учетом даты регистрации Участника в Платформе).

**2.5.** Принимая во внимание, что настоящие Правила содержат в себе условия Договора по содействию в инвестировании и условия Договора по привлечению инвестиций, Участник, осуществляя регистрацию, подтверждает согласие с нижеуказанным порядком внесения изменений в Договор по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договор по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции).

Внесение изменений в Договор по содействию в инвестировании / Договор по привлечению инвестиций осуществляется путем размещения новой редакции Правил на Сайте с соблюдением указанного выше порядка.

**2.6.** В случае внесения Оператором изменений в Договор по содействию в инвестировании/ Договор по привлечению инвестиций Участник, если это предусмотрено законом, вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с Оператором договор, тем самым отказавшись от услуг Оператора и от пользования Платформой.

**2.7.** Учитывая, что средства инвестирования, перечисленные Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение ЛПИ, аккумулируются на Номинальном счете Оператора и подлежат дальнейшему направлению такому лицу, в целях

надлежащего исполнения Участниками принятых на себя при использовании Платформы обязательств (в том числе обязательств по возврату средств инвестирования) расторжение Договора по содействию в инвестировании и Договора по привлечению инвестиций допускается до момента перечисления средств инвестирования с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ.

Расторжение Договора по содействию в инвестировании и Договора по привлечению инвестиций производится на основании соответствующего заявления Участника.

**2.8.** В случае расторжения Договора по содействию в инвестировании по инициативе Инвестора в соответствующем письменном заявлении Инвестором указываются реквизиты банковского счета Инвестора для возврата ранее зачисленных на Номинальный счет Оператора денежных средств. В этом случае Оператор осуществляет перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора в полном объеме. Заявление Инвестора о расторжении Договора по содействию в инвестировании одновременно является распоряжением Инвестора на возврат Инвестору денежных средств. Возврат денежных средств Инвестору, расторгающему Договор по содействию в инвестировании, ранее заключенный с Оператором, осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Инвестором Оператору соответствующего заявления в ЛК.

В случае расторжения Договора по привлечению инвестиций по инициативе ЛПИ Оператор уведомляет об этом в ЛК Инвестора, который подтвердил свое участие в Инвестиционном предложении этого ЛПИ. В этом случае, средства Инвестора не перечисляются с Номинального счета Оператора ЛПИ, расторгающему договор.

**2.9.** Неполучение Оператором от Участника письменного заявления о расторжении Договора по содействию в инвестировании (для Инвестора) или Договора по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции) в течение 10 (Десяти) дней с даты размещения новой редакции Правил на Сайте либо осуществление действий по Инвестированию или получению инвестиций спустя 5 (Пять) дней с даты опубликования новой редакции Правил считается выражением согласия Участника с изменениями условий Договора по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договора по привлечению инвестиций (для ЛПИ).

**2.10.** Оператор вправе в любое время прекратить действие настоящих Правил. С момента прекращения действия настоящих Правил прекращается доступ Участников к Платформе. Информация о прекращении настоящих Правил доводится до сведения Участников путем раскрытия соответствующей информации на Сайте.

### **3. Способы инвестирования с использованием Платформы**

**3.1.** Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться следующими способами:

**3.1.1.** путем предоставления займов;

**3.1.2.** путем приобретения эмиссионных ценных бумаг (далее – ценных бумаг), размещаемых с использованием Платформы, за исключением ценных бумаг кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также структурных облигаций и предназначенных для квалифицированных инвесторов ценных бумаг;

**3.1.3.** путем приобретения УЦП.

#### **4. Информация и документы, необходимые для регистрации Участника в Платформе**

##### **4.1. При регистрации Участника в Платформе в качестве Инвестора:**

**4.1.1. Физическое лицо - гражданин РФ** представляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- банковские реквизиты;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона;
- сведения об объеме инвестиций, совершенных лицом с использованием иных инвестиционных платформ за последний календарный год.

Физическое лицо - гражданин РФ загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования.

Инвестор - физическое лицо - гражданин РФ может получить возможность открыть личный кабинет в Платформе:

- путем его личного присутствия в одном из офисов Оператора и предоставления всех необходимых документов. Актуальный список филиалов и обособленных подразделений АО «Регистраторское общество «СТАТУС» размещается на сайте в сети интернет <https://rostatus.ru/about/filials/>;

- через Сбер ID;
- через ЕСИА.

**4.1.2. Индивидуальный предприниматель - гражданин РФ** представляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- банковские реквизиты;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.

Индивидуальный предприниматель - гражданин РФ загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Инвестор – индивидуальный предприниматель – гражданин РФ может получить возможность открыть личный кабинет в Платформе:

- путем его личного присутствия в одном из офисов Оператора и предоставления всех необходимых документов. Актуальный список филиалов и обособленных подразделений АО «Регистраторское общество «СТАТУС» размещается на сайте в сети интернет <https://rostatus.ru/about/filials/>;

- через Сбер ID;
- через СберБизнес ID;
- через ЕСИА.

**4.1.3. Юридическое лицо – резидент РФ** представляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения);
- почтовый адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- банковские реквизиты;
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона;
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона *(для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню об управляемом юридическом лице и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/ Управляющем этого управляемого юридического лица, а также полное и сокращенное наименование юридического лица – Управляющей организации и ее ОГРН/ИНН Управляющего);*

- сведения об уполномоченном представителе (фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона, реквизиты договора, доверенности).

Юридическое лицо – резидент РФ загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющего);

- свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о государственной регистрации юридического лица;

- устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями;
- решение/Протокол (выписка из Решения/Протокола) уполномоченного органа управления юридического лица об избрании единоличного

исполнительного органа (о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющему);

- приказ о назначении единоличного исполнительного органа (договор об исполнении полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющим);

- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы);

- документ, подтверждающий полномочия представителя совершать действия в Платформе от имени юридического лица и паспорт представителя (если действия совершаются представителем);

- дополнительные документы с целью проверки соблюдения требований Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (с учётом Указов, дополняющих меры, установленные Указом №81).

Инвестор – юридическое лицо – резидент РФ может получить возможность открыть личный кабинет в Платформе:

- путем личного присутствия единоличного исполнительного органа Инвестора либо личного присутствия уполномоченного представителя Инвестора в одном из офисов Оператора и предоставления всех необходимых документов. Актуальный список филиалов и обособленных подразделений АО «Регистраторское общество «СТАТУС» размещается на сайте в сети интернет <https://rostatus.ru/about/filials/>;

- путем идентификации его законного либо уполномоченного представителя через Сбер ID;

- путем идентификации его законного либо уполномоченного представителя через СберБизнес ID;

- путем идентификации его законного либо уполномоченного представителя через ЕСИА.

**4.1.4. Иностраный гражданин** предоставляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество;

- дата рождения;

- место рождения;

- данные документа, удостоверяющие личность: номер, дата выдачи, кем выдан;

- полный адрес регистрации и адрес места жительства с указанием страны;

- банковские реквизиты счета, открытого в банке на территории РФ;

- адрес электронной почты;

- контактный номер мобильного телефона;

- сведения об объеме инвестиций, совершенных лицом с использованием иных инвестиционных платформ за последний календарный год;

- сведения об уполномоченном представителе (фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона, реквизиты договора/доверенности).

Иностраный гражданин загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- паспорт или иной документ, который удостоверяет личность по закону РФ;

- сертификат налогового резидента страны регистрации и справку органов

Федеральной налоговой службы Российской Федерации, подтверждающей право на снижение налога на доходы физических лиц или освобождение от него, в установленных законами РФ случаях;

- документ, подтверждающий полномочия представителя - резидента совершать регистрационные действия в Платформе от имени иностранного гражданина (договор или доверенность нотариально заверенные) и паспорт (иной документ, который удостоверяет личность по закону РФ) представителя;

- дополнительные документы с целью проверки Инвестора в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации физического лица или иметь проставленный штамп «Апостиль» и переведены на русский язык с нотариально заверенным переводом.

Иностранный гражданин может получить возможность открыть личный кабинет в Платформе:

- путем его личного присутствия или присутствия его уполномоченного представителя в одном из офисов Оператора и предоставления всех необходимых документов. Актуальный список филиалов и обособленных подразделений АО «Регистраторское общество «СТАТУС» размещается на сайте в сети интернет <https://rostatus.ru/about/filials/>;

- через Сбер ID (при наличии возможности);

- через ЕСИА (при наличии возможности).

**4.1.5. Юридическое лицо – нерезидент РФ** предоставляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения);
- почтовый адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН)(при наличии) или данные, позволяющие идентифицировать организацию в соответствии с иностранным правом;

- идентификационный номер налогоплательщика (КЮ) (при наличии);

- банковские реквизиты счета, открытого в банке на территории РФ;

- адрес электронной почты;

- контактный номер телефона;

- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество (при наличии), пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные иного документа, удостоверяющего личность): серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения (при наличии), адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню об управляемом юридическом лице и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/ Управляющем этого управляемого юридического лица, а также полное и сокращенное наименование юридического лица – Управляющей организации и ее ОГРН (при наличии) или данные, позволяющие идентифицировать организацию в соответствии с иностранным правом / ИНН (при наличии) Управляющего;

- сведения об уполномоченном представителе (паспортные данные, реквизиты договора, доверенности).

Юридическое лицо – нерезидент РФ загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- устав, учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица;

- документ (выписка из документа), подтверждающий избрание или назначение лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- свидетельство о регистрации или выписка из торгового реестра или реестра компаний страны регистрации юридического лица;

- документ, подтверждающий полномочия представителя – резидента совершать действия в Платформе от имени юридического лица – нерезидента и паспорт представителя (иной документ, удостоверяющий личность), если действия совершаются представителем;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе в случаях, предусмотренных законодательством РФ;

- документ, удостоверяющий личность лица, наделенного правом подписи, используя аналог собственноручной подписи;

- документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, представителя, засвидетельствованную нотариально;

- сведения о юридическом лице, его бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях с приложением документов финансовой (консолидированной финансовой) отчетности за последний отчетный период, заверенные единоличным исполнительным органом, а также персонального состава органов управления с указанием Ф.И.О. (наименования) и доли владения;

- дополнительные сведения (сведения о лицензиях), в случае необходимости;

- дополнительные документы с целью проверки в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

- дополнительные документы с целью проверки соблюдения требований Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022г. № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (с учётом Указов, дополняющих меры, установленные Указом №81).

Документы, составленные полностью или частично на иностранном языке, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации юридического лица или иметь проставленный штамп «Апостиль» и переведены на русский язык с нотариально заверенным переводом.

Инвестор – юридическое лицо – нерезидент РФ может получить возможность открыть личный кабинет в Платформе:

- путем личного присутствия единоличного исполнительного органа Инвестора либо личного присутствия его уполномоченного представителя в одном из офисов Оператора и предоставления всех необходимых документов. Актуальный список филиалов и обособленных подразделений АО «Регистраторское общество «СТАТУС» размещается на сайте в сети интернет <https://rostatus.ru/about/filials/>;

- путем идентификации законного либо уполномоченного представителя через Сбер ID (при наличии возможности);

- путем идентификации законного либо уполномоченного

представителя через ЕСИА (при наличии возможности).

#### **4.2. При регистрации Участника в Платформе в качестве ЛПИ:**

**4.2.1. Индивидуальный предприниматель** представляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед Инвесторами (*путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации*);
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в Платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в настоящей Платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается (*путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации*);
- банковские реквизиты;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.

Индивидуальный предприниматель загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- паспорт гражданина РФ (все заполненные страницы);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- уведомление об используемом виде налогообложения;
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год (для индивидуальных предпринимателей, существующих более одного года).

**4.2.2. Юридическое лицо** представляет в электронном профиле Участника следующую информацию:

- фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения) и адрес для получения



корреспонденции;

- основной государственный регистрационный номер (ОГРН), дата выдачи и кем выдан;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (*для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню об управляемом юридическом лице и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации / Управляющем этого управляемого юридического лица - Управляющей организации и ее ОГРН/ИНН Управляющего;*

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

- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

- сведения о контролирующих лицах юридического лица<sup>1</sup>, включая фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения, место рождения, паспортные данные физического лица; основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, регистрационные данные страны происхождения иностранного юридического лица;

- сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости у контролирующих лиц и единоличного исполнительного органа юридического лица за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

- сведения о факте привлечения единоличного исполнительного органа юридического лица к наказанию в виде дисквалификации и административному наказанию;

- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед Инвесторами;

- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в Платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в этой Платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается (*путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации*);

---

<sup>1</sup> Под контролирующим лицом понимается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации (ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ)

- банковские реквизиты;
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона.

Юридическое лицо загружает в электронном профиле Участника скан-копии следующих документов:

- паспорт РФ (все заполненные страницы) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей компании);
- свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учёт российской организации в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями;
- решение/Протокол (выписка из решения/протокола) уполномоченного органа управления юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа (о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющему);
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа (Договор об исполнении полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей организацией/Управляющим);
- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей;
- документ, подтверждающий полномочия представителя совершать действия в Платформе от имени юридического лица и Паспорт представителя (если действия совершаются представителем).

**4.3.** Оператор вправе запрашивать дополнительные документы, раскрывающие информацию об Участнике Платформы.

## **5. Порядок присоединения к Договору по привлечению инвестиций и(или) Договору по содействию в инвестировании и порядок установления лиц при заключении таких договоров**

**5.1.** Для присоединения к Договору по привлечению инвестиций и(или) Договору по содействию в инвестировании и получения доступа к Платформе Участник осуществляет регистрацию в Платформе путем создания Учетной записи и Личного кабинета на Сайте.

**5.2.** Перед регистрацией Участника в Платформе Пользователь обязан ознакомиться с содержанием настоящих Правил, Декларацией о рисках, связанных с инвестированием с использованием Платформы, размещенными на Сайте, и выбрать категорию Участника, в соответствии с которой осуществляет регистрацию – как Инвестор или как ЛПИ.

**5.3.** Для создания Учетной записи Участника в Платформе Пользователь:

**5.3.1.** Осуществляет вход на Сайте: через Единый портал государственных и муниципальных услуг (Госуслуги) с использованием ЕСИА, Сбер ID или Логин и пароль, полученные по заявлению у Оператора (для физических лиц); через Единый портал государственных и муниципальных услуг (Госуслуги) с использованием

ЕСИА, Сбер ID, СберБизнес ID или Логин и пароль, полученные по заявлению у Оператора (для юридических лиц).

**5.3.2.** Заполняет электронную форму профиля Участника путем ввода необходимой информации и загрузки скан-копий соответствующих документов, перечень которых установлен в разделе 4 настоящих Правил.

**5.3.3.** Подтверждает ознакомление с Правилами, размещенными на Сайте, и дает Согласие на обработку предоставленных им персональных данных путем проставления отметки в соответствующей графе электронного профиля Участника.

**5.3.4.** Участник-физическое лицо дополнительно к п.5.3.3. Правил подтверждает, что ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с инвестированием с использованием Платформы, размещенной на Сайте, осознает, что инвестирование с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

**5.3.5.** Подписывает ПЭП введенную и загруженную им информацию и документы.

**5.4.** Учетная запись Участника считается созданной после совершения Пользователем действий, указанных в п. 5.3. настоящих Правил.

**5.5.** Пользователем в Платформе может быть уполномоченное на совершение юридически значимых действий от лица Участника физическое лицо, на законных основаниях имеющее право пользоваться ПЭП Участника. Ответственность за использование ПЭП Пользователем в целях регистрации Участника (физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица) несёт Участник.

**5.6.** Оператор не несёт ответственности за неправомерное использование каким-либо лицом ПЭП Участника в целях регистрации и осуществления действий в Платформе, включая представление Оператору распоряжений на перечисление денежных средств с Номинального счета Оператора с целью инвестирования.

**5.7.** Полным и безоговорочным принятием всех условий настоящих Правил и присоединение к ним является регистрация в Платформе.

**5.8.** Перед регистрацией Оператор проводит модерацию учетной записи Участника в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента поступления заявки на соответствие данных, указанных Участником в электронном профиле, данным из ЕСИА и загруженных скан-копий документов.

При выявлении в представленной информации незначительных несоответствий (описки, опечатки, повреждение загруженного файла) Оператор направляет Учетную запись для устранения таких несоответствий.

В случае обнаружения неполной и/или недостоверной информации Оператор вправе отклонить Учетную запись такого лица в Платформе для устранения допущенных нарушений настоящих Правил.

Оператор отказывает в регистрации учетной записи, если по итогам модерации будет выявлено, что на Участника распространяются действующие запреты или ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, исключающие возможность совершения им сделок в Платформе, Участник не отвечает требованиям закона, предъявляемым к Инвестору или ЛПИ.

Ответственность за актуальность и достоверность информации и документов, указанных Участником в Учетной записи, несет Участник.

**5.9.** С целью идентификации и верификации Участника Оператор вправе направить Пользователю запрос на осуществление видеосвязи с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**5.10.** Оператор вправе осуществлять запись видеосвязи с Пользователем Платформы.

**5.11.** Осуществляя регистрацию, Пользователь гарантирует, что имеет соответствующие полномочия на принятие настоящих Правил в соответствии с учредительными или иными документами Участника и/или действующим законодательством.

**5.12.** При успешном прохождении модерации Учетная запись Участника считается подтвержденной, и ему становится доступно присоединение к Договору по содействию в инвестировании или Договору по привлечению инвестиций и его подписание ПЭП.

**5.13.** Присоединение к Договору по содействию в инвестировании или Договору по привлечению инвестиций означает, что Участник зарегистрирован в качестве Инвестора или ЛПИ, и ему доступен функционал Личного кабинета.

**5.14.** Действиями по установлению лица при присоединении к Договору по привлечению инвестиций и Договору по содействию в инвестировании считаются:

**5.14.1.** предоставление физическим лицом или ИП своих персональных данных - ФИО, адрес электронной почты, номер мобильного телефона и иных личных данных при создании учетной записи Участника в Платформе;

**5.14.2.** предоставление юридическим лицом официальных данных о себе и о лицах, имеющих право действовать от его имени без доверенности (наименование, ИНН, ОГРН юридического лица, юридический адрес, ФИО, должность, наименование единоличного исполнительного органа, а также о лице, уполномоченном осуществлять фактические и юридические действия с участием Платформы: ФИО, должность, паспортные данные, адрес электронной почты, номер мобильного телефона) при создании учетной записи Участника в Платформе;

**5.14.3.** действия Оператора по проверке адреса электронной почты и номера мобильного телефона Пользователя путем направления ссылки на адрес электронной почты и кода на номер мобильного телефона, указанные Пользователем при создании учетной записи;

**5.14.4.** действия Пользователя по подтверждению действительности контактных данных путем перехода по ссылке и ввода кода, полученных от Оператора на свой адрес электронной почты и номер мобильного телефона;

**5.14.5.** действия Оператора по проверке указанных при регистрации данных и загруженных документов, а также проверка на соответствие Участника требованиям закона, предъявляемым к Инвестору или ЛПИ, включая требования по объему совершенных инвестиций, при применении к нему при совершении в Платформе действующих запретов и ограничений, установленных законодательством РФ.

**5.15.** Оператор устанавливает лицо, с которым заключается Договор по привлечению инвестиций/ Договор по содействию в инвестировании, посредством анализа и проверки данных, указываемых Участником при регистрации в Платформе и размещении Инвестиционного предложения. При этом Оператор вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из ЕСИА.

Оператор проверяет данные зарегистрировавшихся в Платформе ЛПИ и Инвесторов на соответствие требованиям Федерального закона № 259-ФЗ и требованиям, установленным Правилами.

При выявлении несоответствий Оператор вправе заблокировать Учетную запись такого лица в Платформе до предоставления последним Оператору актуальных данных.

Ответственность за актуальность сведений, указанных Участником, несёт

Участник.

**5.16.** Все действия, совершенные посредством Личного кабинета Участника с использованием данных его Учетной записи, считаются действиями, совершенными Участником, и устанавливают обязанности и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и требований законодательства Российской Федерации.

**5.17.** Действия Участников в Платформе фиксируются в автоматической системе протоколирования (создания логов).

**5.18.** Присоединяясь к настоящим Правилам, Участники подтверждают, что данные логирования, зафиксированные Платформой, являются достоверными и подтверждают выполнение Участником того или иного действия в Платформе.

**5.19.** Участник обязан незамедлительно изменить пароль Учетной записи, если у него есть причины подозревать, что пароль стал известен третьим лицам или может быть использован не уполномоченными им третьими лицами.

**5.20.** 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 в Платформе.

**5.21.** Участники Платформы подтверждают, что вся представленная ими при регистрации в Платформе информация и документы, являются достоверными, актуальными, полными. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия Участника и их последствия, вызванные предоставлением недостоверной информации.

**5.22.** Документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Оператора в течение 5 (Пяти) лет со дня прекращения договоров.

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

**5.24.** По письменному запросу Участника документы и сведения, могут быть предоставлены Оператором в виде выписок из фиксируемой Платформой истории операций в рамках предоставления Инвестиций, в которых принимал участие запрашивающий Участник.

## **6. Электронная подпись Участника Платформы**

**6.1.** Участники и Оператор являются сторонами электронного взаимодействия в Платформе.

**6.2.** Настоящими Правилами устанавливается признание Участниками и Оператором использование ПЭП и НЭП при электронном взаимодействии в Платформе.

**6.3.** Настоящие Правила устанавливают порядок использования ПЭП и НЭП, которые подтверждают факт формирования ЭП Участником и определяет возникновение в связи с этим соответствующих прав и обязанностей.

**6.4.** Участник самостоятельно получает СМС-Коды ПЭП при ее использовании и несет ответственность за их использование в целях регистрации и совершение действий в Платформе, включая направление Оператору распоряжений на списание денежных средств с Номинального счета Оператора в целях инвестирования.

**6.5.** Участник самостоятельно получает Публичный и Приватный ключи и несет ответственность за их использование в целях совершения Транзакций и иных

действий в Платформе.

**6.6.** Лицо, создающее ЭД и подписывающее такой ЭД ПЭП или НЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа в Платформе, не допускать доступа третьих лиц к устройствам и SIM-карте, используемым для доступа и идентификации в Платформе.

**6.7.** ЭД, созданный Участником и подписанный ПЭП или НЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается ЭД, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Участника, в соответствии с положениями Федерального закона № 63-ФЗ.

## **7. Лицевой счет Участника Платформы**

**7.1.** Одновременно с открытием ЛК Участника во внутреннем аналитическом учете Платформы открывается его Лицевой счет.

**7.2.** На балансе Лицевого счета Инвестора отражается текущая информация о размере денежных средств, находящихся на Номинальном счете Оператора, поступивших от такого Инвестора или от ЛПИ в погашение займа и процентов за пользование им.

**7.3.** На балансе Лицевого счета ЛПИ отражается текущая информация о размере денежных средств, находящихся на Номинальном счете Оператора, поступивших от такого ЛПИ для исполнения обязательств по Договору инвестирования перед Инвестором: погашения займа и процентов за пользование им.

**7.4.** Участник не вправе требовать от Оператора уплаты процентов за нахождение денежных средств на Номинальном счете Оператора.

**7.5.** Лицевой счет используется для отражения информации об операциях с денежными средствами, перечисленными Участниками на Номинальный счет Оператора, и иных операциях, осуществляемых Участниками с помощью Платформы.

**7.6.** Обязательства Оператора перед Участниками, отраженные на Лицевом счете Участника в Платформе, изменяются:

**7.6.1.** при принятии Инвестором Инвестиционного предложения, в результате чего у Оператора появляется обязанность перевести денежные средства ЛПИ в рамках Договора инвестирования;

**7.6.2.** при перечислении Инвестору денежных средств в целях погашения обязательств ЛПИ перед Инвестором по Договору инвестирования в форме займа;

**7.6.3.** при перечислении денежных средств Инвестора на банковский счет Инвестора по его распоряжению;

**7.6.4.** при перечислении денежных средств ЛПИ на банковский счет ЛПИ по его распоряжению.

**7.7.** Инвестор распоряжается своими денежными средствами на Лицевом счете исключительно в целях:

**7.7.1.** перечисления денежных средств на свой банковский счет в обслуживающей его кредитной организации;

**7.7.2.** перечисления денежных средств ЛПИ по заключенному между ними Договору инвестирования.

**7.8.** ЛПИ распоряжается своими денежными средствами на Лицевом счете исключительно в целях:

**7.8.1.** перечисления денежных средств Инвестору в целях погашения своих обязательств: возврат займа и уплата процентов за пользование им;

**7.8.2.** перечисления денежных средств на свой банковский счет в обслуживающей его кредитной организации.

**7.9.** При наличии денежных средств на Лицевом счете и неисполненных обязательств перед Инвестором (Инвесторами) по Договору (Договорам) инвестирования у ЛПИ на дату подачи им распоряжения Оператору на перечисление денежных средств с Лицевого счета на банковский счет такое распоряжение ЛПИ Оператором не исполняется. Такие распоряжения ЛПИ отклоняются Оператором до полного исполнения ЛПИ обязательств перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) инвестирования.

**7.10.** Перечисление денежных средств по распоряжению Участника с Лицевого счета на банковский счет в обслуживающей его кредитной организации осуществляется Оператором по реквизитам, содержащимся в электронном профиле ЛК Участника, на момент подачи такого распоряжения.

**7.11.** Перечисление денежных средств по распоряжению Участника с Лицевого счета на банковский счет в обслуживающей его кредитной организации осуществляется Оператором не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем получения такого распоряжения, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

**7.12.** Перечисление / возврат денежных средств Оператором Инвестору осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения, если такое предложение не достигло минимального объема денежных средств Инвесторов, необходимого для заключения Договора инвестирования.

**7.13.** Перечисление денежных средств Инвестора ЛПИ по Договору инвестирования исполняется Оператором в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

**7.14.** Распоряжение ЛПИ по перечислению денежных средств Инвестору для погашения обязательств по заключенному между ними Договору инвестирования подлежит исполнению Оператором в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем получения такого распоряжения.

**7.15.** Представление распоряжений Участниками Оператору по перечислению денежных средств осуществляется посредством функционала ЛК Участника.

**7.16.** Пополнение баланса Лицевого счета Участника в Платформе происходит путем безналичного перечисления денежных средств на Номинальный счет Оператора.

## **8. Мобильное приложение**

**8.1.** Мобильное приложение для доступа и использования Платформы не применяется.

## **9. Порядок обмена информацией с использованием Платформы**

**9.1.** ЭД, которыми обмениваются Пользователи, передаются и принимаются с использованием Платформы с возможностью передачи персональных данных на бумажных носителях в случае неготовности технических средств Участника или технического сбоя.

**9.2.** Условия передачи ЭД с использованием ЭП:

**9.2.1.** Платформа состоит из программных и аппаратных средств, используемых Участниками и Оператором, комплектуемых Участниками и Оператором за свой счет и эксплуатируемых Участниками и Оператором самостоятельно.

**9.2.2.** Платформа использует программные и аппаратные средства связи,

обеспечивающие обмен ЭД между Участниками.

**9.2.3.** При выходе из строя аппаратных или программных средств Платформы или их элементов и, соответственно, приостановлении использования Платформы, Оператор обязан в течение суток известить Участников любым доступным способом, а в течение 3 (Трех) суток дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена документами в электронном виде.

**9.3.** На период приостановления использования Платформы обмен документами между Участниками и Оператором осуществляется на бумажных носителях или с использованием иных систем и средств связи, указанных в настройках ЛК.

**9.4.** Участники признают, что получение ими ЭД, заверенных корректной ЭП другого Участника или Оператором, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати этого Участника/Оператора.

**9.5.** Участники признают, что:

**9.5.1.** используемая Участниками в соответствии с настоящими Правилами система защиты информации, которая реализует заверение ЭП электронных документов и шифрование электронных сообщений, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и контроля целостности ЭД;

**9.5.2.** после заверения электронного документа ЭП любое изменение, добавление или удаление символов документа делает ЭП некорректной, т.е. проверка подписи с Публичным ключом ЭП Пользователя, подписавшего ЭД, дает отрицательный результат;

**9.5.3.** создание корректной ЭП электронного документа возможно исключительно с использованием Приватного ключа ЭП;

**9.5.4.** каждый Участник и Оператор несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранности своих Приватных ключей ЭП (СМС-Кодов), а также за действия своего персонала;

**9.5.5.** каждый Участник является обладателем информационных ресурсов, самостоятельно размещенных им на технических средствах Оператора.

**9.6.** Порядок применения средств Платформы предусматривает, что:

**9.6.1.** при компрометации или подозрении на компрометацию Приватного ключа ЭП Участника (т.е. при ознакомлении или подозрении на ознакомление неуполномоченного лица с Приватным ключом ЭП, а также при несанкционированном использовании или подозрении на несанкционированное использование Приватного ключа ЭП) Оператор извещается доступным способом или через ЛК о прекращении действия соответствующего Приватного ключа. С момента уведомления Участники прекращают передачу ЭД с использованием Приватного ключа;

**9.6.2.** участники самостоятельно выбирают организацию - провайдера, обеспечивающую доступ к сети Интернет, и осуществляют подключение к сети Интернет за счет собственных средств. Все расходы, связанные с подключением к сети Интернет, эксплуатацией и обменом данными в Платформе через сеть Интернет осуществляются Участниками за счет собственных средств;

**9.6.3.** участники полностью несут все риски, связанные с подключением их вычислительных средств к сети Интернет. Участники самостоятельно обеспечивают защиту собственных вычислительных средств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети Интернет. Участники также признают, что проблемы с доступом к Платформе со стороны Участника, в результате воздействия вредоносных программ или вмешательства



злоумышленниками из сети Интернет, рассматривается как ограничение доступа к Платформе по вине этого Участника и восстановление доступа к Платформе со стороны Участника осуществляется этим Участником за счет собственных средств.

**9.7.** Участники признают аутентификационные свойства ЭД, применяемой ими. ЭД, имеющий корректную ЭП Участника/Оператора, признается как эквивалентный документу на бумажном носителе, составленному и оформленному в соответствии с законодательством Российской Федерации, и порождает права и обязанности Участников/Оператора при выполнении взаимных обязательств по настоящим Правилам.

**9.8.** Участники/Оператор установили, что моментом получения ЭД принимающей Стороной в Платформе является текущее время по системным часам Платформы, под которыми понимается специальное энергонезависимое устройство в составе сервера Платформы для отсчета времени. Отсчет времени системных часов производится в соответствии с часовым поясом города Москвы.

**9.9.** Для выполнения криптографических операций в ходе информационного обмена Участники используют активный номер мобильного телефона, на который приходит СМС-Код ПЭП и/или Публичный и Приватный ключи.

**9.10.** В целях реализации Правил Участники обязуются:

**9.10.1.** принимать поступившие ЭД, оформленные и переданные в соответствии с условиями настоящих Правил и заверенные корректной ЭП;

**9.10.2.** не принимать поступившие ЭД, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и условий настоящих Правил, а также при отсутствии или некорректности ЭП;

**9.10.3.** не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Платформы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил;

**9.10.4.** исключить возможность использования Платформы, СМС-Кодов и Приватных ключей лицами, не имеющими допуска к Платформе.

**9.11.** Оператор имеет право при установлении возможности нарушения безопасности Платформы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Участниками Платформы и оповестить Участников в порядке, предусмотренном в п. 9.2.3. раздела 9 настоящих Правил.

**9.12.** В случае неисправности Платформы Участники/Оператор могут обмениваться документами на бумажном носителе.

**9.13.** Участники несут ответственность за содержание ЭД, подписанных ЭП их уполномоченных лиц, и не отвечают за правильность заполнения и оформления ЭД Оператора.

**9.14.** Оператор обязуется поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых ЭД с ЭП на аппаратных средствах Платформы в течение не менее 30 (Тридцати) дней после их получения, а в случае возникновения споров - до их разрешения.

**9.15.** Оператор обеспечивает сохранность архивов, переданных и принятых ЭД, подписанных ЭП.

## **10. Порядок признания Оператором физического лица квалифицированным инвестором**

**10.1.** Признание Инвестора - физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

**10.2.** Физическое лицо может быть признано Оператором квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

**10.2.1.** Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица (далее – стоимость финансовых инструментов), должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом №39-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в частности Указанием Банка России № 3629-У, установленным требованиям для получения статуса квалифицированного инвестора.

**10.2.1.1.** Стоимость финансовых инструментов определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

**10.2.1.1.1.** оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19062, 16 июля 2012 года № 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года), а при невозможности определения рыночной цены – из цены их приобретения (для облигаций – цены приобретения и накопленного купонного дохода);

**10.2.1.1.2.** оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;

**10.2.1.1.3.** оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже;

**10.2.1.1.4.** оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов;

**10.2.1.1.5.** общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

**10.2.1.2.** При расчете указанной общей стоимости учитываются

следующие финансовые инструменты:

**10.2.1.2.1.** государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

**10.2.1.2.2.** акции и облигации российских эмитентов;

**10.2.1.2.3.** государственные ценные бумаги иностранных государств;

**10.2.1.2.4.** акции и облигации иностранных эмитентов;

**10.2.1.2.5.** российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;

**10.2.1.2.6.** инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;

**10.2.1.2.7.** ипотечные сертификаты участия;

**10.2.1.2.8.** заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**10.2.1.3.** При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

**10.2.1.4. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору следующие документы:**

- документ, подтверждающий права собственности физического лица на финансовые инструменты;
- документ (документы), подтверждающий цену приобретения физическим лицом финансовых инструментов или цену приобретения и накопленного купонного дохода (для облигаций);
- документ, подтверждающий оценочную стоимость финансовых инструментов, которыми владеет физическое лицо.

**10.2.1.5.** Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг/по счёту депо должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем 3 (Три) рабочих дня до даты представления соответствующих документов Оператору. Выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг может не представляться, если права на ценные бумаги, являющиеся Финансовыми инструментами, учитываются Оператором в реестре владельцев ценных бумаг, ведение которого осуществляет Оператор, о чем Заявитель указывает в заявлении.

**10.2.1.6.** Отчёт брокера представляется на дату не ранее, чем 3 (Три) рабочих дня до даты представления соответствующего документа Оператору.

**10.2.1.7.** Отчёт о деятельности управляющего по управлению Финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 (Десять) рабочих дней до даты представления соответствующего документа Оператору.

**10.2.2.** Физическое лицо имеет опыт работы:

**10.2.2.1.** в российской и (или) иностранной организации не менее 2 (Двух) лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором (квалифицированными инвесторами) в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона №39-ФЗ, или не менее 3 (Трёх) лет в иных случаях;

**10.2.2.2.** в должности, при назначении(избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

**10.2.2.3.** При определении необходимого опыта работы по указанному в пунктах 10.2.2.1. и 10.2.2.2. раздела 10 настоящих Правил основанию учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно

связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок в течение 5 (Пяти) лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

**10.2.2.4. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору следующие документы:**

- документы, подтверждающие наличие необходимого опыта работы в российской и (или) иностранной организации, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок;

- документы, подтверждающие статус квалифицированного инвестора у организации-работодателя;

- копию (выписку из) трудовой книжки, подтверждающую назначение (избрание) на должность, требующую согласования Банка России, или приказ о назначении на должность, а также указание соответствующей нормы нормативного акта, устанавливающей такое требование.

**10.2.3.** Физическое лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 (Десять) раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом №39-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в частности Указанием Банка России № 3629-У, установленным требованиям для получения статуса квалифицированного инвестора.

**10.2.3.1.** Для целей настоящего основания учитываются финансовые инструменты, указанные в п. 10.2.1.2. раздела 10 настоящих Правил.

**10.2.3.2.** Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами по настоящему основанию определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей и цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**10.2.3.3. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору следующие документы:**

- копии договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала.

**10.2.4.** Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, соответствует требованиям, установленным Федеральным законом №39-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в частности Указанием Банка России № 3629-У, установленным требованиям для получения статуса квалифицированного инвестора.

**10.2.4.1.** При этом учитывается только следующее имущество:

**10.2.4.1.1.** денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона

№39-ФЗ, и суммы начисленных процентов;

**10.2.4.1.2.** требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

**10.2.4.1.3.** ценные бумаги, предусмотренные п. 10.2.1.2. раздела 10 настоящих Правил, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

**10.2.4.2.** Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных настоящим основанием случаях определяется в порядке, установленном п. 10.2.1.1.1. раздела 10 настоящих Правил.

**10.2.4.3. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору следующие документы:**

- выписку по счету физического лица в кредитной (кредитных) организации и (или) иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона №39-ФЗ;

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

- документ, подтверждающий права собственности физического лица на ценные бумаги;

- документ (документы), подтверждающий цену приобретения физическим лицом ценных бумаг или цену приобретения и накопленного купонного дохода (для облигаций);

- документ, подтверждающий оценочную стоимость ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо.

**10.2.4.4.** Выписка по счёту, открытому в кредитной организации, представляется на дату не ранее, чем за 3 (Три) рабочих дня до дня представления соответствующего документа Оператору.

**10.2.4.5.** Выписки из реестра владельцев именных ценных бумаг/по счёту депо должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем 3 (Три) рабочих дня до даты представления соответствующих документов Оператору.

**10.2.4.6.** Выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг может не представляться, если права на ценные бумаги, являющиеся Финансовыми инструментами, учитываются Оператором в реестре владельцев именных ценных бумаг, ведение которого осуществляет Оператор.

**10.2.5.** Физическое лицо имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016г. № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, №27, ст.4171), или не менее 1 (Одного) из следующих международных сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат

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

**10.2.5.1. Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору следующие документы:**

- копия диплома о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также документ, подтверждающий деятельность такой организации;  
или
- копия действующего квалификационного аттестата специалиста финансового рынка;  
или
- копия действующего квалификационного аттестата аудитора;  
или
- копия действующего квалификационного аттестата страхового актуария;  
или
- копия действующего сертификата «Chartered Financial Analyst (CFA)»;  
или
- копия действующего сертификата «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;  
или
- копия действующего сертификата «Financial Risk Manager (FRM)».

**10.3.** При неправомерном признании Оператором физического лица квалифицированным инвестором, такое физическое лицо вправе в течение 1 (Одного) года с даты совершения сделки с превышением ограничения (инвестирование в течение 1 (Одного) календарного года денежных средств с использованием инвестиционных платформ в сумме не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами) предъявить Оператору требование приобрести у него УЦП, имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в Платформе, на сумму такого превышения. Указанное последствие не применяется в случае, если физическое лицо (гражданин) дало Оператору недостоверные заверения и сведения о соблюдении установленного ограничения по объему совершенных инвестиций.

## **11. Вознаграждение Оператора**

**11.1.** Осуществляя регистрацию в Платформе, Участник подтверждает своё согласие на оплату суммы вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

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

**11.3.** Факт выполнения услуг Оператором подтверждается Актом об оказании услуг.

**11.4.** Порядок определения размера и виды вознаграждения Оператора за оказание услуг определены в Тарифах Оператора, размещенных на Сайте по адресу: [www.invest.rostatus.ru](http://www.invest.rostatus.ru).

**11.5.** Выплата вознаграждения Оператору производится путем

перечисления денежных средств с расчетного счета Участника на расчетный счет Оператора на основании счёта Оператора в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней с даты выставления счёта. Сумма вознаграждения также может быть удержана 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.

**11.6.** Оператор вправе изменять вознаграждение в одностороннем порядке путем внесения изменений и / или дополнений в Тарифы.

**11.7.** Информацию об изменении и/или дополнении вознаграждения в Тарифах Оператор раскрывает на Сайте.

**11.8.** Изменения и/или дополнения, вносимые в Тарифы, вступают в силу не ранее, чем через 5 (Пять) календарных дней после дня раскрытия Тарифов на Сайте в соответствии с п. 2.2. настоящих Правил.

**11.9.** Изменения и/или дополнения, вносимые в Тарифы, не распространяются на отношения между Участниками Платформы и Оператором, возникшие до вступления в силу таких изменений и/или дополнений.

**11.10.** В случае продолжения пользования Платформой по истечении пятидневного срока, Участник считается принявшим полностью и безоговорочно все изменения Тарифов.

**11.11.** Оператор не осуществляет начисление и уплату процентов на денежные средства, находящиеся на его Номинальном счете, в пользу Инвесторов и ЛПИ.

**11.12.** В случае начисления кредитной организацией, в которой открыт Номинальный счет Оператора, процентов на остаток денежных средств на Номинальном счете, такие проценты причитаются Оператору в качестве его вознаграждения за оказание услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании.

## **12. Права и обязанности Оператора**

### **12.1. Оператор обязан:**

**12.1.1.** Соответствовать требованиям ст. 10 Федерального Закона № 259-ФЗ, соблюдать законодательство Российской Федерации при использовании Платформы и не использовать Платформу в противоправных целях.

**12.1.2.** Обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы 24 часа 7 дней в неделю, с учетом ограничений, позволяющих Оператору останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ.

**12.1.3.** Утвердить внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов, а также раскрывать информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов.

**12.1.4.** Вести реестр Договоров инвестирования, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых в Платформе, содержащий сведения, позволяющие установить стороны договоров, существенные условия и даты их заключения, и выдавать Участнику Платформы по требованию выписки из такого реестра в качестве подтверждения заключения указанных договоров.

**12.1.5.** Хранить сведения о каждом заключенном договоре до дня прекращения этого договора, а также в течение 5 (Пяти) лет со дня его прекращения,

и обеспечить в Платформе в течение всего указанного срока хранения сохранность и достоверность таких сведений, а также возможность для сторон договора получение его текста.

**12.1.6.** Предварительно уведомлять Участников в срок не менее, чем за один день до начала проведения регламентных и иных работ в Платформе, о приостановлении работы Платформы путем размещения соответствующего информационного объявления на Сайте.

**12.1.7.** Обеспечивать надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе.

**12.1.8.** Обеспечивать всем Участникам Платформы техническую возможность приобретать УЦП при их обращении, знакомиться с их содержанием, осуществлять УЦП, а также ими распоряжаться.

**12.1.9.** Обеспечивать невозможность внесения в Платформу информации о возникновении, переходе и прекращении УЦП в целях недопущения нарушения требований ч. 15 ст. 8 Федерального закона №259-ФЗ, информации о переходе УЦП, которое было прекращено.

**12.1.10.** Обеспечивать соблюдение условий обращения и прекращения УЦП, определенных в Инвестиционном предложении.

**12.1.11.** Обеспечивать невозможность увеличения или уменьшения количества УЦП в обращении в Платформе иначе как путем соответственно их возникновения у Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, и прекращения по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 259-ФЗ.

**12.1.12.** Обеспечивать наличие уникальных условных обозначений УЦП или одинаковых УЦП, позволяющих идентифицировать их как в Платформе, так и вне её, а также отличать УЦП друг от друга без обращения к информации об их содержании.

**12.1.13.** Обеспечивать электронный документооборот.

**12.1.14.** Отражать на Лицевых счетах Участников актуальный баланс денежных средств, находящихся на Номинальном счете Оператора, которыми Участник может распоряжаться.

**12.1.15.** Выполнять распоряжения Участников по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами и законодательством РФ.

**12.1.16.** Размещать Инвестиционные предложения ЛПИ, при полном выполнении ими условий размещения Инвестиционного предложения, установленных настоящими Правилами, Договором об оказании услуг по привлечению инвестирования, нормами действующего законодательства РФ.

**12.1.17.** Устанавливать лицо, с которым заключается Договор по привлечению инвестиций или Договор по содействию в инвестировании.

**12.1.18.** До заключения Договора по содействию в инвестировании – 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.

**12.1.19.** Представлять в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) отчеты об осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций в порядке, форме и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

**12.1.20.** Обеспечивать содержание Правил, соответствующее требованиям ст. 4 Федерального закона № 259-ФЗ.

**12.1.21.** Осуществлять контроль за соблюдением ограничений на



привлечение инвестиций, установленных ст. 6 Федерального закона № 259-ФЗ, в отношении ЛПИ при каждом привлечении им инвестиций с использованием Платформы.

**12.1.22.** Предоставить возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием Платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами (кроме граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, признанными Оператором квалифицированными инвесторами, физическими лицами при приобретении ими УЦП по Договорам инвестирования, заключенным с публичным акционерным обществом).

**12.1.23.** Осуществлять контроль за соблюдением ограничения на инвестиции физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Платформы.

**12.1.24.** Приобретать по требованию физического лица (гражданина) у него имущественные права, УЦП, ценные бумаги, приобретенные в Платформе, на сумму превышения над ограничением для инвестиций физических лиц (не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей) при неправомерном признании Оператором этого физического лица квалифицированным инвестором (за исключением случаев предоставления Оператору недостоверных заверений и сведений).

**12.1.25.** Не передавать ЛПИ денежные средства Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, но в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого предложения (но не позднее дня прекращения его действия) отказавшегося от заключения Договора инвестирования.

**12.1.26.** Уведомлять Инвесторов о том, что минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

**12.1.27.** Раскрывать информацию об Операторе и его деятельности в порядке и сроки, установленные Законом и настоящими Правилами, предоставлять информацию в объеме, порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ.

**12.1.28.** Раскрывать информацию о прекращении обязательств по УЦП, займам, истечении сроков Инвестиционных предложений.

**12.1.29.** Перечислять денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования, на банковский счет ЛПИ в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

**12.1.30.** Предоставлять Инвесторам отчет об операциях с денежными средствами этих Инвесторов, которые находятся на Номинальном счете, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

**12.1.31.** По требованию Инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, путем их перечисления на его банковский счет.

**12.1.32.** Уведомлять не менее 1 (Одного) раза в год Инвестора – физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Оператору об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Оператора, приобретать эмиссионные ценные бумаги, УЦП и заключать договоры займа, в отношении которых инвестор – физическое лицо был признан Оператором квалифицированным инвестором; о способе и форме

направления им Оператору заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

**12.1.33.** Хранить уведомления о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления инвестору – физическому лицу соответствующего уведомления не менее 3 (Трех) лет с даты прекращения Договора по содействию в инвестировании.

**12.1.34.** Выполнять иные обязательства Оператора, установленные законом и настоящими Правилами.

## **12.2. Оператор вправе:**

**12.2.1.** Получать от Участников документы, необходимые для исполнения действующих Договоров по привлечению инвестиций, Договоров по содействию в инвестировании, Договоров инвестирования и хранить их копии с соблюдением требований законодательства.

**12.2.2.** Обновлять информацию о Участниках Платформы с использованием сведений, полученных из ЕСИА в порядке, предусмотренном законом и Правилами.

**12.2.3.** Привлекать третьих лиц для проведения оценки платежеспособности ЛПИ.

**12.2.4.** Получать вознаграждение от Участников в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

**12.2.5.** Совершать по Номинальному счету только следующие операции: перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета; перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое Инвестиционное предложение; перечисление Инвестору денежных средств в целях погашения обязательств ЛПИ перед Инвестором по Договору инвестирования в форме займа; перечисление сумм вознаграждения Оператору; перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет; перечисление денежных средств Оператора на банковские счета Инвесторов в случаях, предусмотренных Правилами Платформы; перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет, открытый в соответствии с п.9 ст.13 Федерального закона № 259-ФЗ.

**12.2.6.** Прекратить доступ Участника к Платформе в любое время в одностороннем внесудебном порядке, в целях соблюдения действующего законодательства, предупреждения нарушения Правил, предотвращения убытков иных Участников, письменно уведомив его об этом 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.

**12.2.7.** В случае нарушения ЛПИ требований п.п. 15.2.6., 15.2.7., 15.2.8. п. 15.2 раздела 15 настоящих Правил, Оператор вправе снять с размещения инвестиционное предложение и вернуть Инвестору средства, перечисленные по такому инвестиционному предложению. Если соответствующие обстоятельства произошли после заключения Договор инвестирования, Оператор вправе требовать полного возмещения убытков от ЛПИ.

**12.2.8.** Приостанавливать работу Платформы на время проведения регламентных и иных работ по её техническому обслуживанию и вносить функциональные, программные, технические изменения, не влияющие на смысл и содержание информации, предоставленной Участниками Платформы, на срок не более 4 (Четырех) часов в сутки с обязательным предварительным уведомлением

Участников путем размещения соответствующего информационного объявления на Сайте.

**12.2.9.** Приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою. В этом случае Оператор в разумный срок уведомляет об этом Участников, путем размещения информации на Сайте.

**12.2.10.** В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила (такие изменения не могут распространяться на отношения между Участниками Платформы и Оператором, возникшие до вступления в силу таких изменений).

**12.2.11.** Совмещать свою деятельность с деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

**12.2.12.** Запрашивать у Участников Платформы сведения и (или) документы, необходимые для исполнения Оператором своих обязанностей, включая обязанности, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**12.2.13.** Пользоваться иными правами, предоставленными ему законодательством и Правилами.

**12.2.14.** Предоставить возможность приобрести или принять для учета УЦП при их обращении лицам, не являющимся Инвесторами и ЛПИ. В этом случае Оператор осуществляет установление таких лиц по Правилам, предусмотренным для установления лиц при заключении Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

**12.2.15.** Выступать в качестве одного из бенефициаров по номинальному счету в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по Договору инвестирования, являющимся договором займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся Оператору в качестве платы за свои услуги, оказываемые Участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором.

### **13. Условия Договора по привлечению инвестиций**

**13.1.** Участник, осуществляя регистрацию в Платформе в качестве ЛПИ, настоящим заключает путем присоединения Договор по привлечению инвестиций и подтверждает, что ознакомлен и полностью и безоговорочно согласен с настоящими Правилами, в том числе с условиями раздела 13 правил.

**13.2.** Порядок установления ЛПИ при заключении Договора по привлечению инвестиций определяется согласно разделу 5 настоящих Правил.

**13.3.** По Договору по привлечению инвестиций Оператор обязуется на возмездной основе (за вознаграждение) в соответствии с настоящими Правилами предоставить ЛПИ доступ к Платформе для заключения с Инвестором Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а также оказать содействие в осуществлении расчетов между ними посредством использования Номинального счета.

Договор по привлечению инвестиций является договором присоединения, условия которого определены Оператором в настоящих Правилах.

**13.4.** Услуга считается оказанной ЛПИ с момента перечисления Оператором с Номинального счета суммы денежных средств, предоставленных Инвестором/Инвесторами, на банковский счет ЛПИ во исполнение заключенного между ними Договора инвестирования. В случае заключения с использованием Платформы между ЛПИ и Инвестором Договора инвестирования в форме займа, услуга считается оказанной ЛПИ с даты завершения исполнения ЛПИ перед Инвестором своих обязательств по возврату денежных средств в соответствии с

Договором инвестирования.

**13.5.** После перечисления денежных средств на банковский счет ЛПИ в рамках исполнения Договора инвестирования, Оператор направляет ЛПИ Акт об оказании услуг и Счет на оплату вознаграждения Оператору на адрес электронной почты, указанный в ЛК ЛПИ в электронном профиле. ЛПИ вправе направить на адрес электронной почты Оператора мотивированные возражения к Акту об оказании услуг. В случае неполучения Оператором мотивированных возражений к Акту об оказании услуг в трехдневный срок после его получения, услуги считаются надлежащим образом оказанными, а Акт об оказании услуг считается принятым ЛПИ без возражений, и ЛПИ перечисляет вознаграждение Оператору по банковским реквизитам, указанным в Счете на оплату.

## **14. Требования к Инвестиционному предложению**

**14.1.** Инвестиционное предложение может быть адресовано, а в случае, если привлечение инвестиций осуществляется путем привлечения займов, размещения акций непубличных акционерных обществ либо облигаций без государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска) и регистрации проспекта облигаций, должно быть адресовано только одному инвестору или нескольким конкретным инвесторам (далее – закрытое инвестиционное предложение). В качестве круга лиц, среди которых предполагается размещение акций по закрытой подписке, либо выпуск и осуществление УЦП, могут быть определены все зарегистрированные инвесторы – Участники Платформы.

**14.2.** Инвестиционное предложение оформляется в виде электронной стандартной формы в Платформе. Формирование Инвестиционного предложения ЛПИ происходит путем заполнения соответствующей электронной стандартной формы в Платформе, содержащей информацию о ЛПИ и его Инвестиционном предложении согласно настоящим Правилам. Все поля стандартной формы являются обязательными к заполнению.

Инвестиционное предложение должно содержать:

**14.2.1.** Сведения о лице, привлекающем инвестиции:

- ФИО, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица – индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;

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

- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

- основные виды деятельности ЛПИ;

- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ЛПИ обязательств перед инвесторами;

- сведения о суммах инвестиций, привлеченных ЛПИ в Платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в этой Платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается.

**14.2.2.** Информацию о способе привлечения инвестиций (предоставление займа, приобретение эмиссионных ценных бумаг или УЦП).

**14.2.3.** Информацию о целях привлечения инвестиций и обстоятельствах, которые могут оказать влияние на их достижение, а также об основных рисках, связанных с ЛПИ, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения.

**14.2.4.** Наличие или отсутствие условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции.

**14.2.5.** Информацию о наличии или отсутствии 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).

**14.2.6.** Содержание УЦП, в том числе условия обращения и прекращения.

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

**14.2.8.** Минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования.

**14.2.9.** Максимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого необходимо для прекращения действия Инвестиционного предложения.

**14.2.10.** Срок действия Инвестиционного предложения.

**14.2.11.** Информацию о сроке, на который предоставляется заем, порядке и условиях использования и возврата заемных средств, включая примерный размер и периодичность платежей по возврату суммы займа, рассчитанный исходя из минимальной и максимальной суммы займа (для Инвестиционных предложений, привлекающих инвестиции путем предоставления займа).

**14.2.12.** Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности ЛПИ, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты такого мониторинга и оценки (если имеются).

**14.2.13.** Существенные условия Договора инвестирования.

**14.3.** Инвестиционное предложение должно содержать всю информацию, указанную в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, которая представляется в Инвестиционном предложении в качестве приложения к нему в форме ЭД или электронных образов этих документов (если Инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении ценных бумаг).

**14.4.** Инвестиционное предложение должно включать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ЛПИ за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если ЛПИ является юридическое лицо, существующее более 1 (Одного) года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей. Такие документы представляются в Инвестиционном предложении в качестве приложения к нему в форме ЭД или электронных образов таких документов.

**14.5.** Неотъемлемой частью Инвестиционного предложения является **Договор инвестирования**. Инвестиционное предложение без Договора инвестирования является недействительным.

**14.6.** При представлении в Платформе Инвестиционного предложения Оператор вместе с ним также представляет сведения о рейтинге ЛПИ и о текущем рейтинге инвестиционного предложения, которые присваиваются в соответствии с Правилами (если присвоение такого рейтинга предусмотрено Правилами).

**14.7.** Оператор оказывает услуги ЛПИ по привлечению инвестиций, предоставляя в Платформе ему следующие возможности в указанной последовательности:

1) После завершения регистрации в Платформе и получения доступа к ЛК ЛПИ с использованием функции этого ЛК создает в Платформе Инвестиционное предложение, сформированное с учетом требований раздела 14 настоящих Правил.

2) ЛПИ подписывает Инвестиционное предложение ПЭП или НЭП в ЛК и направляет его Оператору на модерацию.

3) Модерация Инвестиционного предложения ЛПИ осуществляется Оператором не более 3 (Трех) рабочих дней. В случае необходимости Оператор направляет ЛПИ Инвестиционное предложение на доработку.

4) Инвестиционное предложение, прошедшее модерацию, Оператор направляет определенному ЛПИ кругу Инвесторов, которым оно адресовано. Данные Инвестиционного предложения, включая информацию о ЛПИ, являются доступными к просмотру только теми Инвесторами, которым адресовано такое Инвестиционное предложение (закрытое Инвестиционное предложение).

**14.8.** Если в течение срока действия Инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договор инвестирования не заключается. В этом случае Оператор уведомляет об этом Участников, не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения такого срока Инвестиционного предложения.

Если максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению достигнут, Оператор информирует о прекращении действия Инвестиционного предложения путем размещения соответствующей информации на Сайте в день такого прекращения.

**14.9.** Исполнение обязательств ЛПИ в форме займа, по погашению задолженности по Договору инвестирования осуществляется исключительно с использованием Номинального счета Оператора.

## **15. Права и обязанности ЛПИ**

### **15.1. ЛПИ вправе:**

**15.1.1.** Использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

**15.1.2.** Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю с учетом ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.

**15.1.3.** Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

**15.1.4.** До момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ средств инвестирования и в случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами, расторгнуть Договор по привлечению инвестиций путем направления Оператору посредством функционала ЛК соответствующего письменного заявления, подписанного ПЭП.

**15.1.5.** Осуществлять иные права ЛПИ, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

### **15.2. ЛПИ обязано:**

**15.2.1.** Соблюдать требования и ограничения, предъявляемые к ЛПИ, и выполнять иные обязательства, установленные действующим законодательством, условия Договора по привлечению инвестиций и/или Договора инвестирования и положения настоящих Правил при совершении действий с использованием

Платформы.

**15.2.2.** Указывать достоверную и исчерпывающую информацию о себе при заполнении любых документов и форм в Платформе, в том числе при регистрации, и направлении инвестиционного предложения.

**15.2.3.** Соблюдать конфиденциальность средств доступа в Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

**15.2.4.** Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК. При несоблюдении 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 (уполномоченным лицом ЛПИ) лично.

**15.2.5.** В случае компрометации логина и/или пароля и/или Приватного ключа ЛПИ, используемых для доступа в ЛК, незамедлительно сообщать об этом Оператору. Все действия, совершенные в Платформе от имени ЛПИ до получения такого сообщения Оператором, считаются совершенными ЛПИ. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, понесенные ЛПИ, в связи с компрометацией средств доступа в Платформу, в том числе, вызванные доступом в ЛК ЛПИ и совершение действий от ЛПИ третьими лицами.

**15.2.6.** Незамедлительно, в течение 1 (Одного) рабочего дня, сообщать Оператору об изменении своих данных, указанных при регистрации в Платформе, включая (но, не ограничиваясь) паспортные данные, данные о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), о единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных ЛПИ Оператор вправе заблокировать функционал ЛК, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств ЛПИ с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

**15.2.7.** Своевременно предоставлять Оператору информацию об изменении реквизитов банковского счета, используемого для совершаемых в Платформе операций, путем внесения актуальных реквизитов банковского счета в электронный профиль ЛК. В случае, если непредставление или представление неточной/недостоверной/неактуальной информации ЛПИ о реквизитах банковского счета повлекло невозможность исполнения предусмотренных Правилами обязательств Оператора, ЛПИ обязуется уплатить Оператору штраф в размере 5 % от суммы неисполненного обязательства.

**15.2.8.** Подтверждать соблюдение ограничения по привлечению инвестиций в Платформе с учетом иных инвестиционных платформ на сумму, соответствующую значению пп.4 п.1 ст.22 Федерального закона № 39-ФЗ (не более 1 (Одного) миллиарда рублей в течение 1 (Одного) календарного года при каждом размещении им Инвестиционного предложения в Платформе, если оно не является публичным акционерным обществом, привлекающим инвестиции путем приобретения Инвесторами УЦП, посредством функционала ЛК и подписанием ПЭП.

**15.2.9.** Уплачивать Оператору вознаграждение в порядке и сроки, установленные Правилами и Тарифами Оператора.

**15.2.10.** По запросу Оператора предоставить последнему сведения и (или) документы, необходимые для исполнения Оператором своих обязанностей, включая обязанности, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **16. Расторжение Договора по привлечению инвестиций**

**16.1.** Договор по привлечению инвестиций может быть расторгнут ЛПИ только в случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами.

**16.2.** Расторжение Договора по привлечению инвестиций допускается до момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ средств инвестирования. После получения средств инвестирования ЛПИ не вправе расторгать договор с Оператором в одностороннем порядке.

**16.3.** Расторжение договора в указанном случае осуществляется ЛПИ путем направления Оператору посредством функционала ЛК соответствующего заявления, подписанного ПЭП. В случае получения Оператором заявления о расторжении Договора по привлечению инвестиций, такой договор считается расторгнутым на первый рабочий день, следующий за датой подачи соответствующего заявления.

**16.4.** Доступ к ЛК ЛПИ прекращается с даты расторжения Договора по привлечению инвестиций.

**16.5.** Все обязательства, возникшие в силу Договора по привлечению инвестиций до расторжения такого договора в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами.

**16.6.** В случае расторжения Договора по привлечению инвестиций Инвестиционные предложения ЛПИ, расторгнувшего договор с Оператором, по которым Договоры инвестирования не были заключены к моменту расторжения, считаются аннулированными.

## **17. Ограничения на привлечение инвестиций**

**17.1.** В течение 1 (Одного) календарного года одно лицо (за исключением публичных акционерных обществ, привлекающих инвестиции путем выпуска УЦП) может привлечь с использованием Платформы и иных инвестиционных платформ инвестиций на сумму 1 (Один) миллиард рублей, что соответствует значению, установленному пп. 4 п. 1 ст. 22 Федерального закона №39-ФЗ, при котором составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными.

**17.2.** Оператор осуществляет контроль за соблюдением указанных ограничений в отношении ЛПИ при каждом привлечении им инвестиций с использованием Платформы этого Оператора.

**17.3.** Контроль осуществляется посредством:

- заполнения ЛПИ при регистрации в Платформе соответствующего раздела поля для регистрации, предназначенного для внесения данных о привлеченных с начала календарного года указанным лицом инвестициях с использованием различных инвестиционных платформ, о совокупной сумме инвестиций, привлекаемых лицом в текущем календарном году с использованием различных инвестиционных платформ и последующей проверки Оператором указанных данных;

- анализа Инвестиционных предложений ЛПИ, размещенных на Сайте и сайтах иных инвестиционных платформ.

**17.4.** В случае если ЛПИ привлекло с использованием других инвестиционных платформ инвестиции на сумму, соответствующую установленному законом ограничению, оно обязано уведомить об этом Оператора в срок, не превышающий 5 (Пяти) дней с даты получения средств инвестирования от Инвесторов и достижения указанного ограничения по объему привлеченных



инвестиций. Ответственность за соблюдение требования закона о максимальном объеме инвестиций, привлекаемых лицом с использованием различных инвестиционных платформ, несет ЛПИ.

**17.5.** Лицу (за исключением публичных акционерных обществ, привлекающих инвестиции путем приобретения Инвесторами УЦП) не предоставляется функциональная возможность представить в Платформе Инвестиционное предложение на сумму, превышающую 1 (Один) миллиард рублей (что соответствует значению, установленному пп.4 п.1 ст. 22 Федерального закона №39-ФЗ, при котором составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными).

**17.6.** Если инвестирование с использованием Платформы осуществляется путем приобретения размещаемых ценных бумаг, такие ценные бумаги могут размещаться только путем **закрытой подписки** в соответствии с требованиями Федерального закона №39-ФЗ, а защита прав и законных интересов Инвесторов осуществляется с учетом положений Федерального закона №46-ФЗ.

## **18. Условия Договора по содействию в инвестировании**

### **18.1. Общие положения**

**18.1.1.** Участник, осуществляя регистрацию в Платформе в качестве Инвестора, тем самым заключает Договор по содействию в инвестировании, даёт Согласие на обработку персональных данных и подтверждает, что ознакомлен с Правилами Платформы и Декларацией о рисках, связанных с использованием Платформы, размещенными на Сайте, а также понимает, что инвестиционная деятельность в Платформе является высокорискованной и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

**18.1.2.** Порядок установления Инвестора при заключении Договора по содействию в инвестировании определяется согласно разделу 5 настоящих Правил.

**18.1.3.** По Договору по содействию в инвестировании Оператор обязуется в соответствии с настоящими Правилами предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения с ЛПИ Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

Договор по содействию в инвестировании является договором присоединения, условия которого определены Оператором в настоящих Правилах.

### **18.2. Предмет Договора по содействию в инвестировании**

**18.2.1.** Предметом Договора по содействию в инвестировании является предоставление Оператором Инвестору доступа к Платформе (к Инвестиционным предложениям ЛПИ) для заключения с ЛПИ Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а также оказание содействия в осуществлении расчетов между ними посредством использования Номинального счета Оператора.

**18.2.2.** Услуга Оператора считается оказанной Инвестору с момента заключения Договора инвестирования.

### **18.3. Порядок оказания Оператором услуг по содействию в инвестировании, порядок принятия Инвестиционного предложения**

**18.3.1.** После завершения регистрации в Платформе и получения доступа к ЛК Инвестор, ознакомившись с Инвестиционным предложением, посредством функционала его ЛК в период действия такого предложения вправе его принять.

**18.3.2.** Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем

выражения с помощью технических средств Платформы воли Инвестора о принятии Инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете Оператора.

**18.3.3.** В случае безоговорочного согласия Инвестора с условиями Инвестиционного предложения, Инвестор принимает его с обязательным указанием размера денежных средств, которые он намерен проинвестировать в Инвестиционное предложение, и подписывает ПЭП или НЭП.

**18.3.4.** Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет, открытый Оператору. Денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет ЛПИ в порядке и срок, предусмотренные настоящими Правилами (но не более 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения).

**18.3.5.** Об операциях с денежными средствами Инвестора, которые находятся на Номинальном счете, Оператор отчитывается перед Инвестором путем направления уведомления в ЛК Инвестора не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

**18.3.6.** Инвестору не предоставляется функциональная возможность принять Инвестиционное предложение в размере, превышающем размер денежных средств, отраженных на его Лицевом счете. Сумма, отражаемая на Лицевом счете Инвестора, по мере принятия им Инвестиционных предложений, соответственно уменьшается.

**18.3.7.** Инвестору – физическому лицу, не являющемуся, согласно данным Платформы, индивидуальным предпринимателем и (или) квалифицированным инвестором, не предоставляется функциональная возможность принять Инвестиционное предложение в Платформе на сумму, превышающую 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, в том числе с учетом инвестирования денежных средств такого физического лица в течение 1 (Одного) календарного года с использованием Платформы.

**18.3.8.** По окончании срока действия принятого Инвестиционного предложения, при условии, что установленный Инвестиционным предложением минимальный объем денежных средств, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования, достигнут, или прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств и если Инвестор не заявил об отказе от заключения Договора инвестирования, Оператор не позднее 3 (Трех) рабочих дней, со дня прекращения действия Инвестиционного предложения, обязан перечислить денежные средства Инвестора с Номинального счета на банковский счет ЛПИ и внести запись в реестр договоров Оператора.

**18.3.9.** Договоры инвестирования не заключаются в случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, о чем Оператор уведомляет Инвесторов путем размещения информационного сообщения на Сайте, не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока Инвестиционного предложения.

## **19. Права и обязанности Инвестора**

### **19.1. Инвестор вправе:**

**19.1.1.** Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях,

установленных настоящими Правилами.

**19.1.2.** Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.

**19.1.3.** Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

**19.1.4.** Распоряжаться своими денежными средствами, находящимися на Номинальном счете Оператора в порядке, установленном настоящими Правилами.

**19.1.5.** До момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ средств инвестирования и в случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами, расторгнуть Договор по содействию в инвестировании путем направления Оператору посредством функционала ЛК соответствующего письменного заявления, подписанного ПЭП.

**19.1.6.** В случае принятия Инвестиционного предложения, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения, отказаться от заключения Договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения Договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования Оператор не передает денежные средства такого Инвестора ЛПИ.

**19.1.7.** Инвестор-физическое лицо при неправомерном признании его Оператором квалифицированным инвестором вправе в течение 1 (Одного) года с даты совершения сделки с превышением ограничения на сумму инвестирования в размере не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, предъявить Оператору требование приобрести у него УЦП, ценные бумаги, приобретенные в Платформе, на сумму такого превышения (за исключением случаев предоставления Оператору недостоверных заверений и сведений).

**19.1.8.** Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

## **19.2. Инвестор обязан:**

**19.2.1.** Соблюдать условия и положения настоящих Правил, требования и ограничения действующего законодательства РФ.

**19.2.2.** Указывать достоверную и исчерпывающую информацию о себе при заполнении любых документов и форм в Платформе, в том числе при регистрации.

**19.2.3.** Подтверждать соблюдение ограничения инвестирования с использованием Платформы и иных инвестиционных платформ на сумму не более 600 000 (Шестисот тысяч) рублей в 1 (Одном) календарном году (если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами), при каждом инвестировании, если Инвестор является физическим лицом, не является индивидуальным предпринимателем, квалифицированным инвестором и не приобретает УЦП у публичных акционерных обществ, путем представления Заверения о соблюдении указанного ограничения посредством функционала ЛК и подписания ПЭП.

При предоставлении физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем, недостоверных заверений о соблюдении ограничения на инвестирование суммы, не превышающей 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, Оператор инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» освобождается от предусмотренной законом ответственности.

**19.2.4.** Соблюдать конфиденциальность средств доступа в Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

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

**19.2.6.** В случае компрометации логина и/или пароля Инвестора и/или Приватного ключа, используемых для доступа в Платформу, незамедлительно сообщать Оператору об этом. Все действия, совершенные в Платформе от имени Инвестора, до получения такого сообщения Оператором, считаются совершенными Инвестором. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа в Платформу, в том числе, вызванные доступом в ЛК и совершение действий от лица Инвестора третьими лицами.

**19.2.7.** Незамедлительно, в течение 1 (Одного) рабочего дня, сообщать Оператору об изменении своих данных, указанных при регистрации на Сайте, включая (но не ограничиваясь): паспортные данные, данные о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), о единоличном исполнительном органе, средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

**19.2.8.** Своевременно предоставлять Оператору информацию об изменении реквизитов банковского счета, используемого для совершаемых в Платформе операций, путем внесения актуальных реквизитов банковского счета в электронный профиль ЛК. В случае, если непредставление или представление неточной/недостоверной/неактуальной информации о реквизитах банковского счета Инвестором повлекло невозможность исполнения, предусмотренных Правилами, обязательств Оператора, Инвестор обязуется уплатить Оператору штраф в размере 5 % от суммы неисполненного обязательства.

**19.2.9.** По запросу Оператора предоставить последнему сведения и (или) документы, необходимые для исполнения Оператором своих обязанностей, включая обязанности, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**19.2.10.** Обеспечить поступление денежных средств на Номинальный счет до заключения Договора инвестирования.

**19.2.11.** Инвестор - физическое лицо, не обладающее статусом индивидуального предпринимателя, обязан при регистрации на Сайте до заключения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании предоставить Оператору подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием и указанными Оператором в Декларации о рисках, связанных с использованием инвестиционной платформы, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

**19.2.12.** Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

## **20. Расторжение Договора по содействию в инвестировании**

**20.1.** Договор по содействию в инвестировании может быть расторгнут Инвестором только в случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами.

**20.2.** Расторжение Договора по содействию в инвестировании допускается до момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ средств инвестирования, принадлежащих Инвестору. После получения средств инвестирования ЛПИ Инвестор не вправе расторгать договор с Оператором в одностороннем порядке.

**20.3.** Расторжение Договора по содействию в инвестировании в указанном случае осуществляется Инвестором путем направления Оператору посредством функционала ЛК соответствующего письменного заявления, подписанного ПЭП.

**20.4.** В случае получения Оператором заявления о расторжении Договора по содействию в инвестировании, такой договор считается расторгнутым в первый рабочий день, следующий за датой подачи Инвестором соответствующего заявления.

**20.5.** Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора по содействию в инвестировании до расторжения Договора по содействию инвестировании в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами.

**20.6.** С даты расторжения Договора по содействию в инвестировании доступ к ЛК Инвестора ограничивается. При этом предоставляется возможность просмотра баланса Лицевого счета Инвестора и функции подачи распоряжения Оператору на перевод его денежных средств с Лицевого счета на банковский счет в кредитной организации, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения, установленных настоящими Правилами.

**20.7.** При расторжении Договора по содействию в инвестировании действия Инвестора по принятию не истекших Инвестиционных предложений, по которым Договоры инвестирования не были заключены к моменту расторжения, аннулируются, денежные средства Инвестора по таким Инвестиционным предложениям возвращаются на его Лицевой счет.

**20.8.** При наличии на Лицевом счете Инвестора денежных средств и отсутствии действующих Договоров инвестирования, заявление о расторжении Договора по содействию в инвестировании является распоряжением Инвестора на перевод денежных средств с Лицевого счета на его банковский счет.

## **21. Требования, предъявляемые к Участникам Платформы**

**21.1. Требования к Участникам, зарегистрированным в качестве Инвестора:**

**21.1.1.** Физическое лицо / индивидуальный предприниматель: полностью дееспособный гражданин Российской Федерации, зарегистрированный либо не зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**21.1.2.** Инвестирование гражданином с использованием Платформы не требует государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя.

**21.1.3.** Юридическое лицо: юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**21.1.4.** Иностранцы граждане и/или юридические лица-нерезиденты.

**21.1.5.** Физическое лицо вправе инвестировать денежные средства с использованием Платформы только при условии, что в течение 1 (Одного) календарного года денежные средства инвестирования с использованием этой или иных инвестиционных платформ составляют не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, либо признаны в установленном порядке квалифицированными инвесторами.

**21.1.6.** Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств Инвестора на Номинальном счете Оператора.

**21.1.7.** Заключая Договор по содействию в инвестировании, Инвесторы дают заверение о соответствии указанным требованиям и гарантируют отсутствие оснований, препятствующих для заключения договоров и осуществления инвестирования.

## **21.2. Требования к Участникам, зарегистрированным в качестве ЛПИ:**

**21.2.1.** ЛПИ должно являться лицом, которое соответствует нижеперечисленным критериям:

**21.2.1.1.** уставный капитал на момент регистрации в Платформе оплачен в полном объеме;

**21.2.1.2.** в отношении юридического лица или индивидуального предпринимателя не ведется процедура банкротства.

**21.2.2.** ЛПИ не может являться лицом, которое, и (или) контролирующее лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого:

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

**21.2.2.2.** не соответствуют требованиям, установленным разделом 15.2. настоящих Правил.

**21.2.3.** Индивидуальный предприниматель:

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

- в отношении которого арбитражным судом введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

- в отношении которого с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек пятилетний срок.

**21.2.4.** Юридическое лицо:

**21.2.4.1.** контролирующее лица которого и/или руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и/или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

**21.2.4.2.** контролирующее лица такого юридического лица и/или его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или

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

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

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

## **22. Договор инвестирования**

**22.1.** При заключении Договора инвестирования Инвестор передает в собственность ЛПИ денежные средства, а ЛПИ обязуется исполнить указанные в Инвестиционном предложении финансовые обязательства перед Инвестором, в том числе при инвестировании в форме займа - вернуть Инвестору такую же сумму денег и уплатить проценты за пользование финансовыми ресурсами.

**22.2.** Договоры инвестирования заключаются с помощью информационных технологий и технических средств Платформы путем принятия Инвестиционного предложения ЛПИ и перечисления на его расчетный счет безналичных денежных средств Инвесторов. Инвестиционным предложением ЛПИ должна быть предусмотрена форма Договора инвестирования, направляемая Инвесторам с помощью информационных технологий и технических средств Платформы для принятия и подписания ПЭП.

**22.3.** Договоры инвестирования считаются заключенными с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора на банковский счет ЛПИ.

**22.4.** Заключение Договора инвестирования подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором, а также Договором инвестирования, размещенном в ЛК Участника.

## **23. Особенности совершения сделок с УЦП в Платформе**

**23.1.** В Платформе могут приобретаться, отчуждаться и осуществляться следующие УЦП:

**23.1.1.** право требовать передачи вещи (вещей);

**23.1.2.** право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности;

**23.1.3.** право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг.

**23.2.** УЦП не могут являться правом требовать передачи имущества, права на которое подлежат государственной регистрации, и (или) право требовать передачи имущества, сделки с которым подлежат государственной регистрации или нотариальному удостоверению.

**23.3.** ЛПИ определяет помимо требований, установленных настоящими Правилами, содержание и условия осуществления УЦП, в том числе:

**23.3.1.** существо права (требования);

**23.3.2.** порядок осуществления УЦП;

**23.3.3.** количество предлагаемых УЦП.

**23.4.** Содержание и условия осуществления УЦП определяются в Платформе способом, обеспечивающим их доступность для последующего использования, в том числе для воспроизведения в неизменном виде.

**23.5.** Изменение содержания и (или) условий осуществления УЦП после

начала срока действия Инвестиционного предложения о приобретении этих УЦП не допускается.

**23.6.** Возникновение УЦП, его осуществление, распоряжение им, в том числе передача, залог, обременение УЦП другими способами, или ограничение распоряжения УЦП возможны только в Платформе. УЦП возникает у первого приобретателя, переходит от одного лица к другому лицу и (или) прекращается с момента внесения информации об этом в Платформе. УЦП могут предлагаться физическим и юридическим лицам только при условии, что они возникают в Платформе.

**23.7.** УЦП не могут возникать у их первого приобретателя на счете, открытом в депозитарии.

**23.8.** Заключение Договора инвестирования, по которому приобретаются УЦП, подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой Оператором. В выписке из реестра договоров инвестирования должны быть отражены данные, указанные в пп 3 п. 12.1. настоящих Правил.

**23.9.** Права на приобретение Инвестором УЦП отображаются в его Кошельке в ЛК.

**23.10.** В случае приобретения УЦП в ЛК в Кошельке Инвестора отображается:

**23.10.1.** информация о количестве и номинальной стоимости приобретенных УЦП,

**23.10.2.** содержание и условия осуществления УЦП;  
в ЛК ЛПИ:

**23.10.3.** информация о перечисленных с номинального счета Оператора денежных средствах на расчетный счет ЛПИ в счет оплаты за приобретаемые УЦП;

**23.10.4.** информация, определяющая содержание и условия осуществления УЦП согласно инвестиционного предложения ЛПИ.

**23.11.** Кошелек Инвестора для учета УЦП может быть открыт Оператором без одновременного зачисления УЦП.

**23.12.** Оператор осуществляет ведение Кошельков, на которых осуществляется учет УЦП посредством внесения и хранения записей по таким Кошелькам.

**23.13.** Учет УЦП осуществляется в штуках, образование дробных частей УЦП в Платформе не допускается.

**23.14.** Кошельки, открытые Оператором для учета УЦП, могут содержать разделы – его составные части, в которых записи об УЦП сгруппированы по признакам, определенным в соответствии с Правилами. При открытии Кошелька Оператор присваивает ему уникальный для целей ведения реестра Договоров инвестирования путем приобретения УЦП номер (код), который должен состоять из цифр и (или) букв латинского алфавита.

**23.15.** Внесение информации о возникновении у первого приобретателя (Инвестора) УЦП осуществляется посредством принятия Инвестиционного предложения путем выражения с помощью технических средств Платформы воли Инвестора о принятии Инвестиционного предложения путем приобретения УЦП, при условии наличия необходимой у него суммы денежных средств на Номинальном счете Оператора.

**23.16.** Операции по Кошелькам: переход права собственности на УЦП от одного зарегистрированного в Платформе Инвестора к другому осуществляется Участниками посредством функционалов ЛК на основании распоряжения.

**23.17.** В случае прекращения обязательства (ст. 407 Гражданского кодекса РФ), права по которому являются УЦП, в Платформе вносится информация о



прекращении указанных УЦП. Перечень информации, документов, подтверждающих прекращение обязательств в связи с его исполнением, и порядок их предоставления Оператору должны определяться конкретным инвестиционным предложением ЛПИ.

**23.18.** Порядок оказания Оператором услуг по содействию в инвестировании путем приобретения УЦП осуществляется в порядке, предусмотренном Главой 18.3 настоящих Правил.

**23.19.** Запрещается принимать УЦП в качестве средства платежа, или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, или иного способа, позволяющего предполагать оплату УЦП товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, а также случая, если встречным предоставлением является передаваемая вещь (вид товара, исключительное право на результат интеллектуальной собственности, право использования результата интеллектуальной деятельности, выполняемая работа, оказываемая услуга), право требовать передачи которой изначально возникло в качестве цифрового права на основании Договора инвестирования (о приобретении этого УЦП).

## **24. Порядок обмена информацией между инвесторами с использованием Платформы**

**24.1.** Инвесторы осуществляют обмен информацией в Платформе при вторичном обращении УЦП.

**24.2.** Обмен информацией между Инвесторами в Платформе при вторичном обращении УЦП осуществляется в следующих случаях:

**24.2.1.** при обмене УЦП одного вида на УЦП другого вида;

**24.2.2.** при сделке купли-продажи УЦП.

**24.3.** Информация включает в себя сведения о содержании и условиях осуществления УЦП, их количестве.

**24.4.** Расчеты между Инвесторами по сделке купли-продажи УЦП осуществляются без использования Номинального счета Оператора.

**24.5.** Обмен УЦП одного вида на УЦП другого вида, переход УЦП от одного Инвестора к другому осуществляются на основании распоряжения владельца УЦП, подготовленного и удостоверенного его НЭП с помощью функционала ЛК о передаче УЦП их приобретателю.

**24.6.** В Кошельке Инвестора, которому переходит УЦП, появляется запись о виде и уникальных номерах УЦП, подтверждающих возникновение у него этого УЦП, и отображается информация об этом УЦП, указанная в п.23.10. настоящих Правил.

**24.7.** В Кошельке Инвестора, от которого переходит УЦП, запись изменяется, в случае уменьшения количества УЦП, или удаляется, в случае полной продажи/обмена имеющихся УЦП, и отображается нулевое значение.

**24.8.** Возникновение, переход при обмене, купли-продаже УЦП подтверждается выпиской из распределенного реестра.

**24.9.** УЦП у нового владельца начинаются с момента внесения в его Кошельке записи, указанной в п.24.6. настоящих Правил.

## **25. Особенности заключения Договоров займа в Платформе**

**25.1.** Потенциальному заемщику сообщается доступный Лимит займа, рассчитанный Оператором платформы на основании предоставленных Заемщиком документов, перечень которых определяется Оператором. В случае истечения установленного Платформой срока действия Лимита займа (при его установлении) при необходимости увеличения Лимита займа или в случае запроса Оператора

Платформы Заемщик предоставляет дополнительные документы для расчета Лимита займа.

**25.2.** Потенциальный заемщик, подтверждая размещение Инвестиционного предложения на Платформе, тем самым направляет Оператору Платформы Заявку на его размещение и предоставляет Оператору согласие на размещение на Платформе любой информации, имеющейся у Оператора Платформы, для сведения Инвесторов. Заемщик гарантирует достоверность предоставленных Оператору Платформы документов и сведений. При условии соответствия Инвестиционного предложения Правилам и отсутствия оснований для отказа в размещении Оператор Платформы размещает Инвестиционное предложение Заемщика на Платформе и уведомляет об этом Потенциального заемщика через ЛК Заемщика. При необходимости и с согласия Оператора Платформы в Инвестиционное предложение могут быть внесены изменения до размещения Инвестиционного предложения на Платформе. Подписание Заемщиком Инвестиционного предложения с изменениями аннулирует предыдущую редакцию документа.

**25.3.** Оператор Платформы вправе прекратить размещение Заемщиком Инвестиционного предложения в Платформе без объяснения причин.

**25.4.** Договоры займа заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Платформы путем принятия Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов.

**25.5.** В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата и другие), а также иные сведения, согласно п. 14 настоящих Правил.

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

Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении и ЛПИ, предусмотренную законодательством.

**25.6.** Заемщик формирует в Личном кабинете ЛПИ с помощью технических средств Платформы Инвестиционное предложение (Заявку на размещение Инвестиционного предложения). После Модерации и размещения Инвестиционного предложения Оператором Платформы оно становится доступным к просмотру Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение.

**25.7.** Воля Инвестора на принятие Инвестиционного предложения выражается с помощью технических средств Платформы.

Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете (Лицевом счете Инвестора).

Принятие Инвестором Инвестиционного предложения означает акцепт Инвестором оферты ЛПИ на заключение Договора займа в части суммы, определенной Инвестором в Акцепте, а также поручение Инвестора Оператору

Платформы перечислить денежные средства Заемщику при условии достижения объема денежных средств Инвесторов, необходимого для заключения Договора займа в соответствии с Инвестиционным предложением, что обеспечивается функциональными возможностями Инвестиционной платформы.

**25.8.** При достижении Максимальной суммы займа или по окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижения Минимальной суммы займа Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет ЛПИ не позднее 3 (Трёх) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

**25.9.** В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (Минимальная сумма займа), не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или, если Оператором Платформы было прекращено размещение Инвестиционного предложения, Договор займа не заключается.

Оператор сообщает о факте не заключения Договора займа в день наступления указанных обстоятельств путем размещения сообщения в Платформе.

**25.10.** Информация о заключении Договоров займа включается в Реестр договоров в дату их заключения.

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

**25.11.** График платежей.

**25.11.1.** В дату перечисления ЛПИ Займа в Личном кабинете ЛПИ может формироваться График платежей в соответствии с Договором займа. В этом случае, применяются правила, указанные в п. 25.11.2-25.11.5.

**25.11.2.** Из Графика платежей Платформа формирует индивидуальные графики платежей, подлежащих уплате Заемщиком в пользу каждого из Инвесторов, осуществившего инвестирование по Договору займа, исходя из принципа пропорциональности сумм таких платежей суммам предоставленных соответствующим Инвестором заемных средств, с учетом следующих особенностей:

1) необходимость округления сумм каждой выплаты как минимум до 2 знаков после запятой в связи с тем, что минимальной денежной единицей валюты РФ является копейка;

2) необходимость учета сумм НДФЛ, подлежащих удержанию с выплат инвесторам-физическим лицам, предоставившим инвестиции по Договору займа.

**25.11.3.** В случае частичного досрочного погашения Заемщиком Займа по Договору займа формируется обновленный График платежей и индивидуальные графики платежей в том же порядке и с теми же особенностями, что указаны в пункте 25.11.2. Правил.

**25.11.4.** Начисление неустойки по Договору займа может отражаться в индивидуальных графиках платежей.

**25.11.5.** Обновленный График платежей и/или индивидуальные графики

платежей корректируются также в случае уступки Инвестором прав требований по Договору займа. При этом в случае уступки не всех (части) процентов, связанных с уступаемым правом требования основного долга, или в случае уступки процентов, связанных с основным долгом, права требования которого не уступаются новому кредитору, индивидуальные графики перестраиваются с учетом характера такой уступки и особенностей, предусмотренных п. 25.11.2. Правил.

#### **25.12. Номинальный счет.**

**25.12.1.** Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет.

**25.12.2.** Права на денежные средства на Номинальном счете принадлежат Инвесторам в объеме обязательств по займу каждого ЛПИ перед каждым Инвестором по Договорам займа, заключенным посредством Платформы, а также в объеме переведенных Инвестором на Номинальный счет денежных средств в целях последующего заключения Договоров займа. До момента полного погашения договоров займа Инвесторы признаются бенефициарными владельцами всех денежных средств, перечисленных соответствующими ЛПИ на Номинальный счет пропорционально размерам прав требования; после полного погашения всех действующих Договоров займа – остаток денежных средств ЛПИ, перечисленных сверх его обязательств по Договорам займа, подлежит перечислению ЛПИ как ошибочно перечисленные денежные средства. Данное положение следует рассматривать как заявление ЛПИ на возврат/перечисление ошибочно перечисленных денежных средств.

**25.12.3.** В случае ошибочного перечисления ЛПИ на Цессионный счет денежных средств, Оператор Платформы перечисляет денежные средства ЛПИ на Номинальный счет и отражает его на балансе ЛПИ. Данное положение следует рассматривать как заявление ЛПИ на возврат/перечисление ошибочно перечисленных денежных средств.

**25.12.4.** Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, не допускаются по обязательствам Владельца Номинального счета.

**25.12.5.** Подача распоряжений на перечисление денежных средств, отраженных на Лицевых счетах Инвесторов, осуществляется посредством функционала Платформы. Направление поручений Инвестором на проведение операций с денежными средствами иным способом не допускается, в том числе прямо запрещено и отклоняется Оператором распоряжение Инвестора на перевод денежных средств лицам, не являющимся Участниками Платформы. Вывод денежных средств Инвестора возможен только на счет этого Инвестора в кредитной организации.

Также запрещен перевод денежных средств между Участниками Платформы вне рамок заключенного между Инвестором и Заемщиком Договора займа или иного Договора, в том числе между Участниками Платформы.

**25.12.6.** Номинальный счет не используется для исполнения Заемщиками своих обязательств налогового агента по уплате НДФЛ за Инвесторов. Для этой цели Заемщики используют свои расчетные счета. Оператор Платформы при отражении исполнения Заемщиком обязанностей налогового агента исходит из добросовестности Заемщика и презумпции своевременного исполнения Заемщиком своего обязательства.

**25.12.7.** Заявления Заемщиков о возврате излишне уплаченных сумм (неосновательного обогащения) отклоняются Владелец Номинального счета до полного исполнения Заемщиком обязательств перед Инвесторами по заключенным Договорам займа.

**25.12.8.** Использование Номинального счета для расчетов по Договорам займа является существенным условием Договоров займа. Иное исполнение Договоров займа считается ненадлежащим и не прекращает/изменяет обязательства Сторон. Расчеты между Заемщиками и Инвесторами по Договорам займа без использования Номинального счета запрещены.

**25.12.9.** Оператор вправе корректировать отражаемые денежные обязательства на Лицевых счетах Инвесторов/балансе Заемщиков в Платформе в случаях некорректного зачисления/списания отражаемых денежных средств Инвесторов/Заемщиков отраженных на Лицевых счетах Инвесторов/балансе Заемщиков.

**25.13.** Маршрутизация денежных средств.

**25.13.1.** Денежные средства между Участниками переводятся следующим образом:

а) Инвестор зачисляет денежные средства со своего счета, открытого в кредитной организации, на Номинальный счет путем банковского перевода. При поступлении денежных средств на Номинальный счет их сумма в течение одного рабочего дня отображается на Лицевом счете Инвестора. Пополнение Лицевых счетов Инвесторов третьими лицами запрещено;

б) при принятии Инвестором Инвестиционного предложения Заёмщика денежные средства в размере, указанном в Акцепте, должны находиться на Номинальном счете;

в) при достижении необходимой суммы инвестиций согласно Инвестиционному предложению денежные средства в соответствующем размере зачисляются на банковский счет Заёмщика;

г) возврат суммы Займа, уплата процентов по нему, пени и иных платежей, предусмотренных Договором займа, производится Заемщиком путем банковского перевода на Номинальный счет.

**25.13.2.** Денежные средства, поступившие на Номинальный счет от Заемщика, при отсутствии просроченной задолженности зачисляются на Лицевые счета Инвесторов в платежную дату.

**25.14.** Порядок погашения требований в Платформе.

**25.14.1.** Очередность погашения требований по Договору займа.

В случае, если сумма денежных средств, перечисленных в погашение Займа, меньше суммы текущей задолженности Заемщика, применяется следующая очередность погашения требований по Договору займа:

- 1) просроченное обязательство по выплате процентов;
- 2) просроченное обязательство по возврату основного долга;
- 3) текущее обязательство по выплате процентов;
- 4) текущее обязательство по возврату основного долга;
- 5) обязательства по уплате повышенных процентов и пени.

**25.14.2.** Очередность погашения требований в случае наличия нескольких однородных требований (нескольких действующих Договоров займа):

1) В случае, если перечисленных Заемщиком денежных средств недостаточно для погашения всех обязательств Заемщика (по всем действующим Договорам займа), срок исполнения которых наступил, исполненное Заемщиком засчитывается в первую очередь в счет обязательства по Договору займа, указанному Заемщиком в платежном поручении.

В иных случаях (в том числе если в назначении платежа не указан определенный Договор займа), применяется стандартная очередность погашения требований, указанная ниже в данном пункте.

2) Стандартная очередность погашения однородных требований при наличии нескольких Договоров займа предусматривает пропорциональное погашение требований по всем Договорам займа, срок исполнения которых наступил, в очередности, предусмотренной п. 25.14.1 Правил. Для определения пропорции учитывается сумма требований по Договорам займа, срок исполнения которых наступил, без учета неустойки.

**25.14.3.** Денежные средства, предназначенные для частичного или полного досрочного погашения займа, распределяются на Лицевые счета Инвесторов прямо пропорционально размеру требований таких Инвесторов с учетом особенностей, отраженных в п. 25.15.2 Правил.

**25.14.4.** При поступлении денежных средств от Заемщика на Номинальный счет ранее платежной даты, предусмотренной Договором займа и при отсутствии заявления на досрочное погашение, указанные средства направляются в погашение обязательств по Договорам займа (зачисляются на Лицевые счета Инвесторов) в платежную дату.

**25.14.5.** Требование по оплате Вознаграждения Оператора Платформы удовлетворяется до погашения требований по Договору займа, предусмотренных п. 25.14.1 и п. 25.14.2 Правил.

**25.15.** Порядок частичного и полного досрочного погашения Займа:

**25.15.1.** Полное и частичное досрочное погашение займа Заемщиком допускается при условии отсутствия у Заемщика просроченной задолженности по любому из Договоров займа. Частичное и полное досрочное погашение займа не допускается в Платежную дату (до момента погашения соответствующего платежа) и в день, ей предшествующий. Штрафные санкции за досрочное погашение займа отсутствуют.

**25.15.2.** Для осуществления досрочного погашения займа Заемщик использует одну из двух доступных возможностей:

1) ЛПИ направляет заявку на досрочное погашение через Личный кабинет ЛПИ (в случае наличия такой функциональной возможности) или со своего адреса электронной почты на электронную почту Оператора с указанием наименования и ИНН ЛПИ, суммы к погашению и желаемой даты досрочного погашения (при частичном досрочном погашении) или даты полного досрочного погашения, на которую будет рассчитана точная сумма полного досрочного погашения и направлена на адрес электронной почты Заемщика. Заемщик обязуется обеспечить наличие достаточной суммы денежных средств на Номинальном счете с целью осуществления частичного или полного досрочного погашения займа в установленную дату. При поступлении денежных средств в качестве частичного или

полного досрочного возврата займа от Заемщика на Номинальный счет ранее даты, указанной в заявлении на досрочное погашение как дата возврата, указанные средства будут направлены на погашение обязательств (учтены) по Договору займа в указанную в заявлении дату. В случае отсутствия достаточных денежных средств в указанную в заявлении дату для осуществления частичного или полного досрочного погашения займа досрочное погашение не производится, денежные средства учитываются в общем порядке.

2) Заемщик использует функциональную возможность Личного кабинета Заемщика, позволяющую указать сумму частичного досрочного погашения или рассчитать сумму полного досрочного погашения на дату обращения, и подтвердить соответствующее решение о частичном или полном досрочном погашении простой электронной подписью с использованием СМС-кода (ПЭП). Частичное или полное досрочное погашение осуществляется после ввода СМС-кода автоматически при достаточности денежных средств Заемщика на Номинальном счете (денежные средства, поступившие на Номинальный счет, учитываются соответствующим образом) или при поступлении денежных средств в нужном объеме не позднее даты досрочного погашения.

**25.15.3.** В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного погашения Суммы займа, если погашение займа осуществляется периодическими платежами, уменьшается размер периодического платежа Заемщика, либо срок погашения займа в зависимости от того, как это предусмотрено Инвестиционным предложением.

**26.** Регламент работы с просроченной задолженностью. Инкассо-цессия.

**26.1.** Общие положения.

В настоящем разделе и далее под Должником понимается ЛПИ, имеющий просроченную задолженность по заключенному в Платформе Договору займа. Понятия, указанные с заглавной буквы и не определённые в разделе «Термины» настоящих Правил, имеют значение, указанное в Договоре инкассо-цессии.

С помощью функциональных возможностей Платформы может быть предусмотрена 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.

**26.2.** Предупреждение образования просроченной задолженности.

Инвестор настоящим дает согласие Оператору Платформы осуществлять действия, направленные на предотвращение образования просроченной задолженности, путем информирования ЛПИ о необходимости исполнения обязательств в соответствии с условиями Договоров. Для этого Оператор Платформы может информировать ЛПИ о необходимости исполнения обязательства по уплате платежей в соответствии с Графиком платежей путем размещения информации в Личном кабинете Заемщика, а также путем отправки СМС-сообщений и/или электронных писем о предстоящем платеже согласно Договора займа.

**26.3.** Информирование Должника об образовании Просроченной задолженности.

**26.3.1.** Инвестор настоящим дает согласие Оператору Платформы осуществлять действия по информированию Должника об образовании у него

просроченной задолженности, начиная с 1 (первого) дня возникновения просроченной задолженности.

В случае возникновения по Договору займа просроченной задолженности, Оператор может с целью предотвращения дальнейшего увеличения просроченной задолженности Заемщика в течение 3 (Трёх) рабочих дней с даты возникновения просроченной задолженности информировать Заемщика о факте возникновения просроченной задолженности с использованием любых доступных способов связи, в том числе электронных каналов связи.

**26.3.2.** Информирование Должника возможно по электронным каналам связи с адреса электронной почты Оператора Платформы на зарегистрированный адрес электронной почты Должника, через Личный кабинет, а также посредством направления СМС-сообщений на телефонный номер и/или телефонных звонков по телефонному номеру и иным известным Оператору Платформы телефонным номерам (по усмотрению Оператора).

**26.3.3.** Оператор Платформы может информировать Заемщика о факте, сроке, суммах, составе и последствиях неисполнения обязательств по возврату просроченной задолженности, запрашивать у Заемщика информацию относительно причин возникновения просроченной задолженности.

**26.3.4.** В случае, если надлежащее исполнение Должником по возврату задолженности обеспечено поручительством и/или залогом, действия по предупреждению и информированию о просроченной задолженности могут осуществляться в отношении Поручителя и залогодателя в порядке, определенном настоящим разделом.

**26.3.5.** В случае наступления просрочки исполнения обязательств Заемщиком по Договору займа Оператор Платформы вправе предоставить всю контактную информацию Заемщика Инвесторам, владеющим правами требования по Договору займа.

**26.4.** Порядок предъявления требования о досрочном возврате займа.

**26.4.1.** Порядок предъявления Заемщику требования о досрочном возврате оставшейся суммы займа и начисленных процентов регламентируется Договором займа (Общими условиями Договора займа).

**26.4.2.** Инвестор предоставляет Оператору Платформы право направлять от имени Инвестора Заемщику требование о досрочном возврате займа в случае возникновения обстоятельств, указанных в Общих условиях Договора займа.

**26.5.** Уступка прав требования для целей взыскания задолженности.

**26.5.1.** Настоящим Оператор Платформы и Инвестор установили, что права требования Инвестора по заключенным в Платформе Договорам займа могут переходить к Оператору Платформы на Условиях уступки права требования для целей взыскания задолженности (Приложение к Правилам) в случаях и дату, как они определены Договором займа.

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

**26.5.3.** 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 ЛПИ.

**26.5.4.** Должник (Заемщик) настоящим подтверждает, что уведомление о состоявшейся уступке прав требований по Договору займа, направленное в соответствии с п. 26.5.3 Правил, является надлежащим способом уведомления Должника об уступке прав требований. С момента направления такого уведомления Должнику обязательства по Договору займа подлежат исполнению в пользу Оператора Платформы (Цессионария) по реквизитам, указанным в соответствующем уведомлении.

**26.5.5.** В случае внесения изменений в Условия уступки права требования для целей взыскания задолженности (Приложение к Правилам), такие изменения распространяют свое действие на отношения Сторон, возникшие в связи с уступкой прав требований для целей взыскания задолженности до введения в действие таких изменений, если иное не предусмотрено такими изменениями.

**26.6.** Настоящим Инвестор и Заемщик 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 просроченной задолженности.

## **27. Обеспечение исполнения обязательств по договору займа**

**27.1.** В случае, если в Инвестиционном предложении Заемщика предусмотрено, что заключаются также Договоры поручительства и/или Договоры залога и/или иные сделки в обеспечение исполнения обязательств Заемщика, 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).

**27.2.** Общий порядок заключения Договора поручительства.

**27.2.1.** Если иной порядок заключения договоров поручительства не предусмотрен Правилами и/или Инвестиционным предложением Заемщика, то Договор поручительства заключается в следующем порядке:

Заемщик в процессе формирования Инвестиционного предложения формирует оферту на заключение Договора поручительства по форме Приложения № 1 к Общим условиям Договора поручительства (Приложение к Правилам) и включает информацию об Оферте на заключение Договора поручительства и Поручителе в Инвестиционное предложение. Заемщик по поручению Поручителя предоставляет Оператору Платформы (в том числе, для последующего предоставления Инвесторам и включения в Реестр договоров) сведения о Поручителе, в том числе необходимые для идентификации Поручителя.

Заемщик своей ПЭП подписывает Оферту на заключение Договора поручительства и направляет ее Поручителю. Поручитель выражает акцепт Оферты на заключение Договора поручительства посредством оформления волеизъявления об акцепте Оферты ПЭП или на бумажном носителе в порядке, согласованном с Оператором Платформы, до размещения Оператором Инвестиционного предложения. Инвестор акцептовывает Оферту на заключение Договора поручительства посредством акцепта Инвестиционного предложения Заемщика, содержащего, в том числе, информацию об Оферте на заключение Договора поручительства и Поручителя.

**27.2.2.** Договор поручительства состоит из Общих условий Договора поручительства (Приложение к Правилам) и индивидуальных условий, отражаемых в Оферте на заключение Договора поручительства. Условия поручительства, относящиеся к основному обязательству (Договору займа), согласовываются посредством отсылки к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство, т.е. посредством указания Инвестиционного предложения Заемщика.

**27.2.3.** Поручитель, осуществляя акцепт Оферты на заключение Договора поручительства:

1) присоединяется к настоящим Правилам и Общим условиям Договора поручительства,

2) выражает волеизъявление на заключение Договора поручительства на условиях Оферты.

**27.2.4.** Договор поручительства считается заключенным с момента заключения соответствующего Договора займа.

**27.2.5.** В случае, если оферта на заключение договора поручительства акцептовывается двумя и более Инвесторами, Договор поручительства на основании такой оферты считается заключенным с множественностью лиц на стороне кредитора. Если оферта на заключение договора поручительства содержит информацию о двух и более поручителях, то Договор поручительства на основании такой оферты считается заключенным с множественностью лиц на стороне поручителя и поручители в таком случае несут солидарную ответственность перед Кредитором без ограничения размера их ответственности.

**27.3.** Договор залога. Если иное не предусмотрено Инвестиционным предложением, то Договор залога заключается в следующем порядке:

**27.3.1.** Заемщик в процессе формирования Инвестиционного предложения формирует оферту на заключение Договора залога и включает информацию об Оферте на заключение Договора залога и Залогодатель в Инвестиционное предложение. Заемщик по поручению Залогодателя предоставляет Оператору Платформы (в том числе, для последующего предоставления Инвесторам и включения в Реестр договоров) сведения о Залогодатель, в том числе необходимые для идентификации Залогодателя, и сведения о предмете залога.

**27.3.2.** Заемщик своей ПЭП подписывает Оферту на заключение Договора залога и направляет ее Залогодатель. Залогодатель выражает акцепт Оферты на заключение Договора залога посредством оформления волеизъявления об акцепте Оферты ПЭП или на бумажном носителе в порядке, согласованном с Оператором Платформы, до размещения Оператором Инвестиционного предложения. Инвестор акцептовывает Оферту на заключение Договора залога посредством акцепта Инвестиционного предложения Заемщика, содержащего, в том числе, информацию об Оферте на заключение Договора залога и Залогодатель.

**27.3.3.** В случае, если оферта на заключение договора залога (Инвестиционное предложение) акцептовывается двумя и более Инвесторами, Договор залога на основании такой оферты считается заключенным с множественностью лиц на стороне залогодержателя.

**27.4.** Исполнение обязательств Заемщика также может обеспечиваться независимой гарантией/независимой гарантией-поручительством, оформляемым

на бумажном носителе участниками/акционерами Заемщика и/или иными лицами, по согласованию с Оператором Платформы.

## **28. Состав информации, раскрываемой Оператором, а также порядок и сроки раскрытия такой информации**

**28.1.** Оператор раскрывает на своем Сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет следующие данные:

**28.1.1.** Правила со всеми изменениями и (или) дополнениями к ним;

**28.1.2.** Правила в редакции, утратившей силу, в течение 3 (Трех) лет с даты вступления в силу измененной редакции Правил. При этом раскрытие ранее действовавших редакций Правил осуществляется на странице Сайта, на которой раскрываются действующая редакция Правил и новые редакции Правил до момента их вступления в силу;

**28.1.3.** информацию о Тарифах Оператора;

**28.1.4.** информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению ими;

**28.1.5.** информацию о прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств (в день прекращения действия Инвестиционного предложения); сведения, позволяющие идентифицировать прекратившееся Инвестиционное предложение, дату прекращения Инвестиционного предложения в связи с достижением максимального объема денежных средств;

**28.1.6.** информацию об Операторе и о его деятельности, установленную ч. 3 ст. 15 Федерального закона №259-ФЗ;

**28.1.7.** порядок действий, необходимых для присоединения к Договору по привлечению инвестиций, к Договору по содействию в инвестировании и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием Платформы;

**28.1.8.** информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств ЛПИ;

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

**28.1.10.** срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;

**28.1.11.** информацию о том, что признание Оператором физического лица (гражданина) квалифицированным инвестором является необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании в случае его намерения, не являющегося индивидуальным предпринимателем, инвестировать денежные средства в сумме более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с использованием Платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ;

**28.1.12.** порядок осуществления проверки соответствия лиц, привлекающих инвестиции и лиц, намеревающихся заключить с Оператором Договор по привлечению инвестиций, требованиям ст. 14 Федерального закона № 259-ФЗ и настоящим Правилам;

**28.1.13.** порядок проведения скоринга лиц, привлекающих инвестиции и лиц, намеревающихся заключить с Оператором Договор по привлечению инвестиций;

**28.1.14.** утратившие силу редакции документов, указанных в пп. 28.1.12. и пп. 28.1.13. п. 28.1. раздела 28 настоящих Правил в течение 3 (Трёх) лет с даты

вступления в силу измененной редакции.

**28.2.** Информация, указанная в п. 28.1. настоящих Правил, раскрывается путем ее публикации на Сайте в разделе «Раскрытие информации» в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты включения Оператора в реестр операторов инвестиционных платформ, а в последующем - в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменения сведений, составляющих информацию, подлежащую раскрытию, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством или настоящими Правилами в отношении отдельных сведений.

**28.3.** Оператор обязан предоставить в Платформе информацию о лицах, привлекающих инвестиции, и об их Инвестиционных предложениях, только Инвесторам, которым адресовано такое предложение.

**28.4.** Оператор обязан по требованию Участника Платформы раскрыть информацию о его участии в качестве Инвестора в том или ином Инвестиционном предложении в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

**28.5.** Информация, указанная в п. 28.1. настоящих Правил, раскрывается Оператором на русском языке.

## **29. Ответственность сторон**

**29.1.** За нарушения, неисполнения, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор и Участники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**29.2.** Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понёс Участник по причине несоблюдения им требований Правил.

**29.3.** Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понёс Участник по причине ненадлежащего изучения информации, касающейся работы Платформы, вследствие ненадлежащего изучения положений Правил, незнания законодательства Российской Федерации, а также ненадлежащее выполнение всех требований и процедур, предусмотренных Правилами.

**29.4.** Оператор не несет ответственности перед Участниками за неисполнение/ ненадлежащее исполнения другими Участниками обязательств по Договору инвестирования, заключенному в Платформе Участниками. Оператор не отвечает по обязательствам ЛПИ.

**29.5.** Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

**29.5.1.** раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации о Платформе и/или Операторе;

**29.5.2.** нарушения Оператором настоящих Правил;

**29.5.3.** несоответствия Платформы требованиям ст. 11 Федерального Закона № 259-ФЗ.

## **30. Конфиденциальность**

**30.1.** Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в Платформе в процессе обмена документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или составляет коммерческую тайну. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или

предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящих Правил.

**30.2.** Каждая из Сторон обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 31.1. Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств, установленных Правилами.

**30.3.** Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) иным Сторонам при совершении действий в Платформе.

**30.4.** Оператор обязуется обеспечить полное соблюдение всех применимых положений законодательства Российской Федерации о персональных данных Участников, Пользователей, представителей и иных лиц в связи с осуществлением функций, предусмотренных настоящими Правилами.

**30.5.** Предоставление Оператору персональных данных Участником, Пользователем, заявителем или иным лицом в соответствии с настоящими Правилами, признается гарантией со стороны такого лица, что персональные данные предоставлены Оператору с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, и одновременно является поручением такого лица Оператору на обработку предоставленных персональных данных, при условии обеспечения Оператором конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

**30.6.** Перечень действий с персональными данными, как без использования средств автоматизации, так и с использованием, которые могут совершаться Оператором: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, при условии, что каждое такое действие соответствует настоящим Правилам, а также законодательству Российской Федерации. Оператор обеспечивает защиту таких персональных данных в соответствии с требованиями ст. 19 Федерального закона №152-ФЗ в редакции, действующей на момент обработки персональных данных.

### **31. Обстоятельства непреодолимой силы**

**31.1.** Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, эпидемий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

**31.2.** Участник, для которого наступили обстоятельства непреодолимой силы, должен незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме ЭД, переданного с помощью информационных технологий и технических средств Платформы) вторую Сторону и Оператора о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.

**31.3.** Наличие обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Участников и Пользователей от исполнения обязательств, установленных Правилами и Договором инвестирования.

## **32. Разрешение споров**

**32.1.** Участники Платформы и Оператор должны стремиться к разрешению споров и разногласий, возникающих между ними в рамках исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, путем прямых переговоров.

**32.2.** При не достижении согласия путем переговоров заинтересованная сторона (Участник Платформы или Оператор) направляет второй стороне мотивированную претензию по месту ее нахождения. Срок рассмотрения претензии - 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента ее получения.

**32.3.** При не достижении согласия в претензионном порядке споры между Участником платформы и Оператором разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде города Москвы.