



УТВЕРЖДЕНА
приказом Генерального директора
АО «СТАТУС»
№ 139 от 13 июня 2023 г.

Декларация о рисках

Редакция № 1 от «13» июня 2023 г.

Оглавление

Термины (сокращения) и определения.....	3
Общие положения.....	5
Виды рисков, связанных с инвестированием с использованием инвестиционной платформы	5
Ответственность Оператора и Инвестора	7

Термины (сокращения) и определения

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.

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 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.

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, используемая для заключения участниками инвестиционной платформы с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования.

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

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.

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.

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 (Оператор, ОИП) – 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.

Правила инвестиционной платформы «СТАТУС-ИНВЕСТ» (Правила) – основной документ, определяющий общий порядок работы инвестиционной платформы, возникновения, изменения, прекращения и использования прав и обязанностей лиц, использующих Платформу и разработанный в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019г. № 259-ФЗ.

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.

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.

Риск – возможная финансовая потеря и/или негативное последствие.

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, владельцем которого является Оператор.

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.

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

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

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 от 06.04.2011г. № 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.

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации
Федеральный закон № 63-ФЗ – Федеральный закон от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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».

Термины и определения в настоящей Декларации соответствуют терминам и определениям в Правилах Платформы. Иные термины, используемые и не имеющие определения в настоящей Декларации, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаями делового оборота.

Общие положения

Цель настоящей Декларации о рисках (далее – Декларация) – ознакомить инвестора о рисках, связанных с осуществлением инвестирования в Платформе и предупредить, что инвестирование с её использованием является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме.

Декларация не раскрывает все возможные риски ввиду разнообразия ситуаций, которые не могут быть точно спрогнозированы, однако позволит инвестору определить приемлемый для себя уровень рисков, реально оценить свои возможности и необходимость регистрации и инвестирования с использованием Платформы.

Настоящая Декларация подлежит раскрытию, и размещается в месте, доступном для ознакомления с ней любого заинтересованного лица - на официальном Сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.invest.rostatus.ru.

Оператор может вносить изменения и / или дополнения в настоящую Декларацию, размещая публикацию новой редакции Декларации на официальном Сайте.

Виды рисков, связанных с инвестированием с использованием инвестиционной платформы

В настоящей Декларации под риском понимается возможность возникновения финансовых потерь или негативных последствий при осуществлении инвестирования в Платформе, которые могут повлечь за собой потерю части или даже всех инвестированных средств.

Виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволит Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании в Платформе:

1. Риск неисполнения обязательств и не достижение инвестиционных целей – может возникнуть вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств (включая неплатежеспособность или несостоятельность) лицом, привлекающим инвестиции. Инвестор может потерять часть или весь капитал, вложенный в проект. Инвестор самостоятельно несёт ответственность за своё решение по принятию инвестиционного предложения;

2. Риск действующего законодательства и законодательных изменений (правовой риск) – риск финансовых потерь от инвестирования, связанный с применением законодательства РФ, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов РФ, в том числе устанавливающих ограничения суммы инвестирования с использованием Платформ, применения процентной ставки;

3. Риск банковской системы – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям в Платформе. Расчеты между участниками Платформы в рамках исполнения договора инвестирования осуществляются через номинальный счет, открытый банком оператору. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения банком поручений оператора, что может привести к увеличению сроков расчетов, так и к возможным убыткам по сделкам;

4. Риск использования информации в Платформе – риск финансовых потерь, связанный с использованием информации, размещенной в Платформе. Информация, размещаемая оператором в Платформе, поступает от лица, привлекающего инвестиции и из заслуживающих доверия источников, однако оператор не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов инвестора;

5. Риск прямых и косвенных потерь – может возникнуть по причине неисправностей информационных, электронных и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций в Платформе, процедур управления, учета и контроля. Функционирование Платформы поддерживается вычислительными (компьютерными) системами, которые, как и все системы, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Возможности инвестора в плане возмещения убытков подпадают под ограничения ответственности, установленные договором об оказании услуг по содействию в инвестировании;

6. Риск упущенной выгоды – риск неполучения прибыли в результате неосуществления сделки по инициативе любой из сторон сделки, неосуществления какого-либо мероприятия необходимого для заключения сделки в Платформе либо не достижением инвестором своих инвестиционных целей по сделке. Нет никакой гарантии в том, что увеличение капитала, которого инвестор хочет добиться, будет достигнуто. Инвестор может потерять часть или все средства, инвестированные на Платформе в определенные сделки;

7. Риск, осуществления электронного документооборота – может возникнуть при обмене информацией между инвестором и оператором или лицом, привлекающим инвестиции, с использованием систем электронной почты и сервисов Платформы при компрометации логина и пароля для доступа к электронной почте и к личному кабинету в Платформе. Несанкционированный доступ третьих лиц к получаемой/ передаваемой информации может нарушить режим конфиденциальности, передаваемой/ получаемой информации. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у инвестора убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации об осуществляемых инвестором операций, сделок в Платформе;

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

9. Политический риск – риск финансовых потерь, связанный с изменением политической ситуации в Российской Федерации. Изменение геополитической обстановки, кризис политической системы, смена власти может привести к самым непредсказуемым последствиям для перспектив реализации проекта (инвестиционного предложения) (неблагоприятным последствиям). Это может быть связано с народными волнениями, способными препятствовать нормальному осуществлению рыночных отношений в экономике, с неблагоприятным для проекта (инвестиционного предложения) изменениями курса власти (например, изменение политики в сфере закупок, в сфере поддержки приоритетных отраслей экономики и др.). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения лицами, привлекающими инвестиции, своих обязательств перед Инвесторами, в наиболее критичных ситуациях – к конфискации либо национализации имущества определенных категорий лиц, привлекающих инвестиции с соответствующими неблагоприятными последствиями для Инвестора;

10. Операционный риск – состоит в возможном причинении убытков, связанных с неадекватными или ошибочными внутренними процессами в структуре лица, привлекающего инвестиции. К обстоятельствам, составляющим операционный риск, относятся в частности:

мошенничество и злоупотребление служебным положением сотрудников; ошибки сотрудников при осуществлении действий по исполнению платежных операций; нарушение нормального режима работы и сбой средств связи, вычислительных, телекоммуникационных и информационных систем, а также программного обеспечения; нарушения в бизнес-процессах (ошибки вследствие несовершенства структуры корпоративного управления); невозможность получения различного рода рыночной информации, необходимой для расчета сумм платежей по Договору инвестирования и др. Инвестор может понести значительные убытки в связи с наступлением событий, составляющих операционный риск. При этом не исключена вероятность утраты всей экономической выгоды от проекта;

11. Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц – реализация проекта (инвестиционного предложения) может предполагать участие различных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Инвестору, однако исполнение обязательств лица, привлекающего инвестиции, перед Инвестором в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и (или) фактических действий. В этих случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по сделкам.

Ответственность Оператора и Инвестора

Оператор не несет ответственности в связи с рисками, обозначенными настоящей Декларацией.

Совершая сделки и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым соглашается и подтверждает, что Оператор:

- ✓ не является стороной сделок, заключаемых с использованием технических средств Платформы, и не несет обязательств из них вытекающих, если только иное не предусмотрено условиями соответствующей сделки;
- ✓ не в состоянии предусмотреть и предупредить Инвестора обо всех возможных рисках вследствие разнообразия возможных ситуаций;
- ✓ не осуществляет оценку и не рейтингует категории ЛПИ в Платформе, и не гарантирует возврат инвестированных средств им.

Совершая сделки и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым подтверждает и дает Оператору заверения, являющиеся заверениями об обстоятельствах в понимании ст. 431.2 ГК РФ, о следующих обстоятельствах на дату совершения соответствующей сделки:

- ✓ отсутствие обстоятельств, в силу которых Инвестор может быть отнесен к социально незащищенным категориям граждан, как-то: граждане, которые в соответствии с Законодательством отнесены к категории граждан, имеющих право на получение адресной социальной помощи, оказываемой за счет бюджетных средств и внебюджетных фондов, по таким основаниям, как отнесение к малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам, лица, оказавшимся в трудной жизненной ситуации и подобным категориям;
- ✓ предоставленные Инвестором данные при Регистрации в Платформе являются достоверными и полными. Оператор Платформы не осуществляет проверку достоверности данных Инвестором заверений и полагается на то, что предоставленная в заверениях Инвестора информация является полной, достоверной и актуальной;
- ✓ средства, которые Инвестор намерен инвестировать в Платформе, являются собственными средствами Инвестора, Инвестор не использует для инвестиций заемные денежные средства либо денежные средства, полученные в кредит, средства, полученные в виде государственных социальных пособий, а также иных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- ✓ для инвестирования в Платформе Инвестор располагает достаточными денежными средствами, не являющимися всеми его сбережениями или их значительной частью, либо иными средствами, потеря которых является критичной для Инвестора;

- ✓ среднемесячные расходы Инвестора не превышают его среднемесячные доходы;
- ✓ решения об инвестировании, совершении сделок, принимаются им самостоятельно.

Инвестор осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет ответственность за принятие решений об инвестировании в Платформе и принимает соответствующие риски, включая самостоятельную оценку рисков осуществления инвестирования и рейтингования лица, привлекающего инвестиции. При наличии необходимости Инвестор самостоятельно привлекает независимых специалистов, обладающих необходимой компетенцией в данной сфере.

Инвестор, в том числе неоднократно получающий доход от сделок, заключаемых с использованием Платформы, заверяет Оператора, что он осуществляет такую деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Инвестор не имеет к Оператору, претензий в связи с неисполнением сделок, заключаемых с использованием Платформы, так как такие действия находятся вне их разумного контроля и их возможности предвидеть и предотвратить.

Инвестор понимает, что никакая информация, полученная им от Оператора, не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения операций, сделок с использованием функционала Платформы. Инвестор признает и понимает, что информация, представленная в Платформе, является индикативной, и не является ни заверениями, ни призывом Оператора осуществлять инвестирование посредством.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Инвестора отказаться от осуществления сделок в Платформе, а лишь призвано помочь Инвестору понять риски, связанные с инвестированием, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса в выборе инвестиционного предложения.

Совершение Инвестором действий при регистрации в Платформе и подписание простой электронной подписью подтверждает, что Инвестор ознакомился с настоящей Декларацией и осознает, что инвестирование посредством Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски на себя.