

Порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций

Выдержка из Правил платформы:

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

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

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

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

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

3.3. Общее описание процедуры предоставления доступа на Платформу:

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

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

на Платформу, вводит в форме авторизации номер телефона и пароль, которые были им указаны ранее при регистрации на Платформе.

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

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

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

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

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

4. Формирование профиля на Платформе. Первичная регистрация на Платформе

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

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

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

- Инвестор – физическое лицо, заключающее Договор о содействии в инвестировании;

- Инвестор – статус присваивается юридическому лицу, заключающему Договор о содействии в инвестировании, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом;

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

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

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

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

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

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

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

персональных данных и предоставляет Согласие на обработку персональных данных по форме соответствующего документа на сайте Платформы.

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

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

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

Оператора, об изменениях в Правилах и Тарифах Оператора, в течение всего срока действия заключенных с помощью Платформы договоров.

5. Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций

5.1. Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заёмщику доступ к Платформе для заключения с Инвесторами Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы, а Заёмщик обязуется оплатить Оператору вознаграждение в соответствии с Правилами.

5.2. Заёмщик вправе:

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

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

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

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

5.3. Заёмщик обязан:

5.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

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

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

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

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

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

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Заёмщика, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Заёмщика, за исключением функционала, необходимого для исполнения Заёмщиком возникших обязательств по

Договорам инвестирования, а также в отношении уже принятых инвестором инвестиционных предложений.

5.3.7. Заёмщик обязуется предоставлять Оператору сведения о поступлении денежных средств инвесторов на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента поступления денежных средств на банковский счёт Заёмщика, путем направления Оператору платёжного поручения с отметкой банка о прохождении платежа. В случае, если дата списания денежных средств с номинального счета Оператора Платформы не совпадёт с датой поступления денежных средств на банковский счет Заёмщика, - Заёмщик обязан дополнительно представить платёжное поручение, заверенное банком.

5.4. Договор заключен без определения срока его действия.

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

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

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

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

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

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

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

7. Порядок установления Заёмщика

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

7.1.1. Для Заёмщика - индивидуального предпринимателя:

ОГРНИП индивидуального предпринимателя.

7.1.2. Для Заёмщика - юридического лица:

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

либо:

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

либо:

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

11. Требования к участникам платформы

11.1. Заёмщиком не может быть:

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

которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

11.1.2. Лицо не соответствует требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение № 10 к Правилам).

11.1.3. Юридическое лицо в случае, если:

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

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

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

11.1.4. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

11.1.4.1. он не соответствует требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение № 10 к Правилам)

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

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

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

11.2. Требования к Инвестору:

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

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

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

11.2.2.2. не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.

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

11.2.3.1. в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями;

11.2.3.2. физических лиц, признанных оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 512 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором, в порядке, установленном оператором (Приложение №7 к Правилам) с учетом требований действующего законодательства.

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

11.3. Требования к Участникам Платформы:

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

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

3) В случае, если Участник действует к выгоде третьих лиц, Участник обязан представить Оператору до совершения операции сведения,

необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом.

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

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

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