

## СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ ПОТОК<sup>1</sup>

### I. Стратегии инвестирования на Первичном рынке

Название Стратегии	Описание
Оптимальная	Заключение договоров займа посредством функционала «Автоинвестирование» в соответствии с Алгоритмом работы функционала «Автоинвестирование» и параметров, установленных для данной Стратегии.

\* с 21.06.2024 стратегия «Оптимальная» недоступна для подключения, но продолжает действие в отношении лиц, подключивших ее до 21.06.2024 г.

### II. Стратегии инвестирования на Вторичном рынке

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ Стратегий, если иное прямо не предусмотрено Особенными положениями Стратегий:

1. Цедент уступает Цессионарию Права требования по Договору займа, заключенному на инвестиционной платформе Поток, включая право требования:
  - основного долга;
  - части процентов, которые будут начислены по соответствующему Договору займа в отношении уступаемого права требования основного долга с даты заключения Договора цессии по ставке, определенной Офертой Цедента (далее – «Фиксированная ставка»), но не ниже размера минимальной процентной ставки по договорам цессии, установленного Оператором Платформы для данной Стратегии:
    - \* до достижения платежа по процентам, связанным с основным долгом, право требования которого принадлежит Цессионарию, в составе Периодического платежа, размера, рассчитанного по Фиксированной ставке от суммы задолженности Заемщика по выплате основного долга, право требования которого принадлежит Цессионарию: в полном объеме,
    - \* после указанного выше момента - в размере Фиксированной ставки от суммы задолженности Заемщика по выплате основного долга, право требования которого принадлежит Цессионарию;
  - неустойки, начисленной после даты приобретения Цессионарием Прав требования, соответствующей размеру просроченного долга и просроченных процентов, права требования которых принадлежат Цессионарию.
2. При условии выполнения Заемщиком своего обязательства по Договору займа своевременно и в полном объеме Цедент обязуется осуществлять Цессионарию в Платежную дату по Договору займа выплату в размере, необходимом для того, чтобы доход Цессионария (начисленные проценты, причитающиеся Цессионарию по Договору займа, вместе с выплатой Цедента) за соответствующий период составлял сумму, рассчитанную по Фиксированной ставке от суммы задолженности Заемщика по выплате основного долга, право требования которого принадлежит Цессионарию. В случае выполнения Заемщиком своих обязательств несвоевременно и/или не в полном объеме размер выплаты Цедента, рассчитанный исходя из графика платежей, уменьшается пропорционально фактическому исполнению Заемщиком обязательств по выплате начисленных процентов по отношению к расчетному, в день исполнения Заемщиком такого обязательства, что обеспечивается техническими средствами платформы. Обязательство Цедента, предусмотренное настоящим пунктом, прекращается с даты обратного выкупа Прав требования.  
  
В случае если Цессионарий является физическим лицом, Цедент из суммы платежа удерживает и уплачивает НДФЛ в размере, предусмотренном Законодательством.

<sup>1</sup> с 29.05.2026 г.

3. Размер приобретаемых Прав требований, приобретаемых в соответствии со Стратегиями, определяются параметрами автоматического определения суммы инвестирования, установленными Оператором платформы для соответствующей Стратегии.
4. Информация об изменении ставок и/или параметров автоматического определения суммы инвестирования, предусмотренных соответствующими Стратегиями, публикуется Оператором Платформы в Личном кабинете Инвестора не менее, чем за 2 (два) календарных дня до даты изменения; Оператор Платформы дополнительно направляет в указанный срок уведомление на зарегистрированный адрес электронной почты Инвесторов. В случае несогласия использовать Стратегию на измененных условиях, Инвестор обязуется отключить соответствующую Стратегию до вступления в силу соответствующих изменений, в противном случае Инвестор считается принявшим изменённые условия Стратегии.
5. Иные условия, не предусмотренные в описании Стратегии, определяются Офертой Цедента и Правилами Платформы.
6. Цена уступаемых Прав требования равна размеру непогашенного основного долга в составе приобретаемых Прав требований.
7. К отношениям, связанным с обратным переходом Прав требований к Цеденту, применяются правила Приложения № 13 к Правилам Платформы, если иное не следует из характера отношений.
8. Рейтинг Заемщиков (оценка риска возникновения Дефолта) определяется кредитным комитетом Оператора платформы согласно Правилам платформы. Указанная оценка Оператора платформы носит исключительно информационный характер. Оператор платформы не дает никаких гарантий и не несет ответственности перед Цессионарием по обязательствам Заемщика.

#### ОСОБЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ Стратегий:

<i>Название Стратегии</i>	<i>Описание</i>
<b>Без риска</b>	<p>Обратный выкуп Прав требований осуществляется в наиболее раннюю дату (но до осуществления уступки прав требований для целей взыскания задолженности): (1) на 29-ый день непрерывной просрочки (как указанный термин определяется Общими условиями Договора займа) или (2) на 29-ый день с даты, указанной в подпунктах (а) или (б) абзаца 4 п. 13.5.1. Правил в установленных в указанном абзаце случаях, или (3) в дату, указанную в абзаце 3 п. 13.5.1. Правил, по цене непогашенного основного долга в составе соответствующих Прав требований;</p> <p>Оператор платформы в случае возникновения условий для обратного выкупа Прав требований в дату их возникновения обеспечивает перевод Прав требований на Цедента и списание денежных средств с Лицевого счета Цедента на Лицевой счет Цессионария в порядке и на условиях, согласованных Сторонами в Договоре цессии, а также направляет Цеденту, Цессионарию и Заемщику соответствующее уведомление.</p>
<b>Альфа без риска</b>	Условия Стратегии «Без риска». Доступна инвесторам, привлеченным АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328)
<b>Консервативная*</b>	<p>В случае возникновения Дефолта к Цессионарию с даты Дефолта (как она определена Общими условиями Договора займа) от Цедента переходят все права требования, связанные с принадлежащим Цессионарию правом основного долга.</p> <p>Рейтинг Заемщиков, к которым уступаются права требования согласно стратегии: «Пониженный риск».</p>
<b>Альфа-Консервативная*</b>	Условия Стратегии «Консервативная». Доступна инвесторам, привлеченным АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328)
<b>Базовая</b>	В случае возникновения Дефолта к Цессионарию с даты Дефолта (как она определена Общими условиями Договора займа) от Цедента переходят все права требования, связанные с принадлежащим Цессионарию правом требования основного долга.

	Рейтинг Заемщиков, к которым уступаются права требования согласно стратегии: «Умеренный риск», «Пониженный риск».
<b>Альфа-Базовая*</b>	Условия Стратегии «Базовая». Доступна инвесторам, привлеченным АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328).
<b>Агрессивная</b>	В случае возникновения Дефолта к Цессионарию с даты Дефолта (как она определена Общими условиями Договора займа) от Цедента переходят все права требования, связанные с принадлежащим Цессионарию правом требования основного долга. Рейтинг Заемщиков, к которым уступаются права требования согласно стратегии: любой, включая «Повышенный риск».

\* с 21.06.2024 стратегии «Консервативная» и «Альфа-Консервативная» недоступны для подключения, но продолжают действие в отношении лиц, подключивших их до 21.06.2024 г. С 19.05.2025 стратегия «Альфа-Базовая» недоступна для подключения, но продолжает действие в отношении лиц, подключивших ее до 19.05.2025 г.

**Минимальная и максимальная сумма инвестирования на Инвестиционной платформе «Поток»  
при инвестировании способом, предусмотренном п. 5.6.1. Правил Инвестиционной платформы Поток («ручное инвестирование»)**

	Минимальная сумма инвестирования, руб.	Максимальная сумма инвестирования, руб.
Первичный рынок	400	-
Вторичный рынок	400	-

**Параметры автоматического определения суммы инвестирования и процентные ставки для Стратегий инвестирования, действующих на  
Инвестиционной платформе «Поток»**

Наименование Стратегии	Минимальная сумма инвестирования, руб.*	Максимальная сумма инвестирования, руб.	Коэффициент диверсификации	Процентная ставка**
Оптимальная	400	25 000	1/100	- -
Без риска	400	300 000	1/10	22%
Альфа без риска	400	300 000	1/10	23%
Консервативная	400	300 000	1/50	26%
Альфа-Консервативная	400	300 000	1/50	27%
Базовая	400	300 000	1/100	35%
Альфа-Базовая	400	300 000	1/100	31%
Агрессивная	400	300 000	1/100	36%

\* сумма инвестирования при использовании Стратегий инвестирования на Вторичном рынке может быть менее Минимальной суммы инвестирования в случае заключения Договора цессии, предметом которого являются права требования (инвестиция), приобретенные Цедентом на Вторичном рынке, размер которых менее Минимальной суммы инвестирования.

\*\* Базовая бонусная ставка согласно Бонусной программе ООО «Поток.Диджитал», утв. Приказом Генерального директора ООО «Поток.Диджитал» № 209 от 30.08.2023 г. Минимальная процентная ставка для Инвестиционных предложений Заемщика о заключении Договора займа и/или Оферты Цедента на заключение Договора цессии для всех Стратегий Вторичного рынка составляет 18%. В случае если ставка не установлена, соответствующие договоры могут заключаться по любой предложенной оферентом ставке.

История изменений Стратегий инвестирования и параметров

## АЛГОРИТМ РАБОТЫ ФУНКЦИОНАЛА «АВТОИНВЕСТИРОВАНИЕ»:

Для целей описания функционала «Автоинвестирование» применяются следующие определения:

*Активный баланс инвестора* - сумма (1) обязательств Заемщиков перед Инвестором по возврату основного долга по всем действующим Договорам займа с участием Инвестора, за исключением займов в статусе Дефолт, и (2) свободных денежных средств Инвестора, находящихся на Лицевом счете Инвестора, доступных для автоинвестирования (не находящихся в Копилке), и (3) зарезервированных денежных средств Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Акцептам.

*Коэффициент диверсификации (Минимальный размер инвестиций в процентах от Активного баланса)* – размер части Активного баланса Инвестора, как ограничитель максимального размера инвестиций при применении функционала «Автоинвестирование». Данный параметр может выражаться в виде дроби и/или процентов.

*Минимальная сумма инвестирования* – минимальный размер инвестиции одного Инвестора в один Договор займа.

*Максимальная сумма инвестирования* - максимальный размер инвестиции одного Инвестора в один Договор займа.

### **Порядок определения суммы инвестирования:**

Если Активный баланс Инвестора равен или превышает частное Минимальной суммы инвестирования и Коэффициента диверсификации, то сумма инвестиции определяется как минимальное значение из следующих величин (далее – «Параметры автоматического определения суммы инвестирования»):

- 1) Активный баланс Инвестора, умноженный на Коэффициент диверсификации,
- 2) Максимальная сумма инвестирования,
- 3) Остаток требуемой согласно Инвестиционному предложению/Оферте на заключение Договора цессии суммы (но не менее Минимальной суммы инвестирования),
- 4) Остаток денежных средств Инвестора на Лицевом счете (но не менее Минимальной суммы инвестирования).

Значения Параметров автоматического определения суммы инвестирования, указанные в подпунктах 1 и 2 выше (а также параметр «Максимальная сумма инвестиций в одного заемщика» в случае установления такого параметра Инвестором), уменьшаются на Общий размер участия Инвестора в финансировании соответствующего Заемщика (в случае наличия), под которым понимается сумма: (i) непогашенных прав требования основного долга Инвестора к такому Заемщику по ранее заключенным договорам займа, (ii) сумма зарезервированных для выдачи займов/приобретения прав требований к данному Заемщику денежных средств Инвестора по ранее сформированным, но не исполненным и не отозванным Акцептам. Значения Параметров автоматического определения суммы инвестирования, указанные в подпунктах 3 и 4 выше, могут быть менее Минимальной суммы инвестирования в случае акцепта Оферты на заключение Договора цессии, предметом которого являются права требования, размер которых менее Минимальной суммы инвестирования, что возможно только в случае когда такие права требования являются единственными к соответствующему Заёмщику по отдельному Договору займа.

Если в результате инвестирования суммы, рассчитанной с применением функционала «Автоинвестирование» остаток требуемой по Инвестиционному предложению/Оферте на заключение Договора цессии суммы будет меньше Минимальной суммы инвестирования, установленной Оператором платформы, то рассчитанная сумма инвестированная подлежит уменьшению так, чтобы остаток требуемой суммы был равен Минимальной сумме инвестирования, установленной Оператором платформы.

Если Активный баланс Инвестора **меньше**, чем частное Минимальной суммы инвестирования и Коэффициента диверсификации, то сумма инвестиции определяется как Минимальная сумма инвестирования, при условии что Общий размер участия Инвестора в финансировании соответствующего Заемщика не превышает Минимальную сумму инвестирования, в противном случае инвестирование по соответствующему Инвестиционному предложению не осуществляется.

**Порядок определения Инвестиционных предложений (оферт на заключение договоров цессии):** в порядке очередности появления на Платформе предложений, адресованных Инвестору, или любой иной порядок, применяемый на Платформе.

Если иное прямо не предусмотрено соответствующей Стратегией или настройками Инвестора, при использовании функционала «Автоинвестирование» действуют вышеуказанный Алгоритм работы функционала «Автоинвестирования».

Термины, не определенные в настоящем документе, применяются в значении, указанном в Правилах Инвестиционной платформы Поток.