

Опубликованы на Сайте 23.12.2019 г.

Утверждены
Приказом Генерального директора
ООО «Поток.Диджитал» N 119 от 29.11.2019

**ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
«ПОТОК»
(Редакция № 1)**

Москва 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

- 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**
- 2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТОРА НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «ПОТОК»**
- 3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКА И ПОДАЧА ЗАЯВКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКОМ**
- 4. ДОКУМЕНТООБОРОТ**
- 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА**
- 6. РАСЧЕТЫ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**
- 7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА**
- 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
- 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
- 10. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «ПОТОК»**
- 11. ФОРС-МАЖОР**
- 12. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ**
- 13. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**
- 14. ИНКАССО-ЦЕССИЯ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**
- 15. ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**
- 16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
- 17. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 18. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1. Общие условия Договора займа

Приложение № 2. Договор инкассо-цессии

Приложение № 3. Согласие на обработку персональных данных

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Оператор (Оператор Платформы, Лицензиар) – зарегистрированное в установленном порядке юридическое лицо - Общество с ограниченной ответственностью «Поток.Диджитал» (ОГРН 1167746721735, ИНН 9701046627, адрес места нахождения: 105066, Москва, ул. Ольховская, д. 4, к.1, офис 128), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций, управление Платформой и являющееся владельцем Сайта.

Платформа (ИП «Поток», Инвестиционная платформа «Поток») – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу potok.digital, используемая для заключения с использованием информационных технологий и технических средств этой системы Договоров займа, иных договоров, доступ к которой предоставляется Оператором Платформы.

Сайт – официальный сайт Оператора по адресу в сети Интернет potok.digital.

Лендинг – одностраничная интернет-страница, принадлежащая Оператору, содержащая информацию о Платформе и позволяющая Заемщику подать Заявку.

Пользователь – любое лицо, присоединившееся к настоящим Правилам и соответствующее его требованиям: Потенциальный заемщик, Заемщик, Инвестор, Поручитель.

Инвестор: 1) физическое лицо - гражданин Российской Федерации («РФ»), достигшее 18 лет, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя, 2) юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, зарегистрированных на Платформе, которым предоставлен доступ к инвестированию в виде заключения Договора займа с помощью Платформы. Инвестор, заключивший договор займа, может также именоваться Займодавцем.

Заемщик – юридическое лицо (или Индивидуальный предприниматель), созданное в соответствии с законодательством РФ, присоединившееся к настоящим Правилам в установленном порядке, разместившее на Платформе Инвестиционное предложение с целью получения займа на указанных в Инвестиционном предложении условиях, и заключившее на основании такого Инвестиционного предложения Договор займа/Договоры займа. В целях применения настоящих Правил термин «Заемщик» включает в себя также понятие «Потенциальный заемщик».

Потенциальный заемщик – юридическое лицо (или Индивидуальный предприниматель), созданное в соответствии с законодательством РФ, присоединившееся к настоящим Правилам в установленном порядке и осуществляющее/осуществившее действия, направленные на определение Лимита займа и/или на размещение Инвестиционного предложения.

Руководитель – единоличный исполнительный орган юридического лица, уполномоченный уставными документами на представление интересов такого юридического лица, в том числе подписание всех документов от имени такого юридического лица, без доверенности и который указан в качестве такового в ЕГРЮЛ. Только Руководитель юридического лица вправе совершать действия на Платформе от имени Пользователей, являющихся юридическими лицами.

Соглашение (Правила) – лицензионное соглашение о предоставлении неисключительной лицензии на право использования в течение срока действия такого Соглашения информационных технологий и технических средств Платформы (далее также – «Программное обеспечение»), заключаемое Пользователями с Оператором в результате присоединения к Правилам, устанавливающее порядок использования Платформы, заключения Договоров займа посредством Платформы. Территория предоставления прав – все страны мира. Правила адресованы неопределенному кругу физических лиц, достигших 18 лет, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и являются публичной офертой в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Безусловным акцептом Пользователем Соглашения является выполнение действий, указанных в Разделе 2 и 3 Правил. Соглашение, заключаемое в

результате принятия Правил Пользователем, действительно в электронном виде и не требует двустороннего подписания.

Лицензионное соглашение – лицензионное соглашение, утвержденное ООО «Поток.Диджитал» Приказом N 35 от 28.11.2016 (в редакции Приложения N1 к Приказу N 117 от 02.10.2019).

Регламент – Приложение к Лицензионному соглашению.

Инвестиционное предложение представляет собой размещенную с помощью технических средств Платформы оферту на заключение соглашения о предоставлении опциона (ст. 429.2 ГК РФ) на заключение Договора займа на условиях, изложенных в Инвестиционном предложении: Заемщик предоставляет ограниченному кругу Инвесторов право заключить договор/договоры займа на условиях, предусмотренных Инвестиционным предложением, на сумму, определённую Инвестором при принятии Инвестиционного предложения, в пределах максимального объема инвестиций, указанного в Инвестиционном предложении.

Договор займа – договор займа, заключённый между Заемщиком и Инвестором с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, путем принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика (в том числе с использованием функционала «Автоинвестирование») и посредством перевода денежных средств Инвестора на счет Заемщика. Договор займа состоит из Общих условий договора займа, являющихся неотъемлемой частью настоящих Правил (Приложение № 1), и Индивидуальных условий Договора займа, текст которых формируется в момент заключения Договора между каждым Инвестором и Заемщиком. Договор займа доступен в ЛК Инвестора и ЛК Заемщика.

Общие условия Договора займа – неотъемлемая часть Договора займа, размещенная на Сайте (Приложение № 1 к Правилам), которая вместе с Индивидуальными условиями определяет содержание Договора займа.

Индивидуальные условия Договора займа – неотъемлемая часть Договора займа, содержащая, включая, но не ограничиваясь, номер и дату заключения Договора займа, наименование и данные Заемщика и Инвестора, необходимые для идентификации сторон Договора займа, размер платы за пользование заемными средствами, срок Договора займа, периодичность и сроки платежей по Договору займа, сумму займа в рублях РФ. Индивидуальные условия Договора займа формируются Платформой автоматически на основании Инвестиционного предложения Заемщика, содержащего все существенные условия Договора займа, кроме суммы, и принятия такого предложения Инвестором, которым определяется сумма займа по Договору займа.

Анкета – специальная форма данных о Потенциальном заемщике, размещенная в электронном виде на Сайте или Лендинге, заполнив которую Потенциальный заемщик предоставляет Оператору данные, необходимые для регистрации и создания Учётной записи на Платформе, а также для определения Лимита займа.

Заявка на размещение Инвестиционного предложения (Заявка) – действия Заемщика по формированию с помощью технических средств Платформы Инвестиционного предложения и его подписание АСП в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил.

Заём (Заёмные средства, инвестиции) – денежные средства, предоставленные Заемщику в рамках заключенного/ых Договора займа/Договоров займа в соответствии с одним Инвестиционным предложением Заемщика.

Личный кабинет (ЛК) – персонализированный раздел Сайта с набором пользовательских инструментов, позволяющих получить доступ к функциональным возможностям Платформы, вход в который возможен после прохождения Пользователем регистрации на Сайте и/или после последующей Аутентификации. Личный кабинет может содержать в себе следующую функциональность (включая, но не ограничиваясь): загрузка и хранение информации и документов Пользователя; совершение действий, направленных на подтверждение использования дополнительных функций и сервисов Платформы, а также на заключение

договоров; получение справочной информации о заключенных Договорах займа, о состоянии Лицевого счета, о текущих расчётах, и получение копий электронных документов, если такая функциональность предусмотрена Личным кабинетом.

Все действия на Сайте/Платформе, совершенные Пользователем с использованием Личного кабинета/соответствующего Профиля (аккаунта), признаются в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершения действий именно Пользователем. Вход в Личный кабинет осуществляется Пользователем после Аутентификации.

Группа личных кабинетов Инвесторов – в случае если физическое лицо после первичной регистрации себя как Инвестора также регистрирует себя как индивидуального предпринимателя и/или регистрирует в качестве Инвестора юридическое лицо, в котором является Руководителем, то в результате таких регистраций Личные кабинеты таких пользователей объединяются в Группу личных кабинетов Инвесторов (Личного кабинета Пользователя инвестора-физического лица, Личного кабинета Пользователя-индивидуального предпринимателя и/или Личного кабинета юридического лица, в котором такое физическое лицо является Руководителем), доступ к которым осуществляется с помощью одного логина и пароля. Выбор Пользователя, от имени которого производятся действия на Платформе, осуществляется посредством выбора соответствующего Профиля (аккаунта).

Профиль (аккаунт) – личный кабинет Инвестора в составе Группы личных кабинетов Инвесторов (в случае регистрации физическим лицом в качестве инвестора себя как индивидуального предпринимателя и/или юридического лица, в котором такое физическое лицо является Руководителем). Каждый Профиль (аккаунт) может принадлежать только одному Инвестору (физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, юридическому лицу), одному Инвестору может соответствовать только один Профиль (аккаунт).

Аутентификация – удостоверение правомочности предоставления доступа определенному Пользователю к Платформе. В зависимости от Пользователя и типа совершаемых действий, производится (далее – Тип Аутентификации):

- для Инвестора – путем сравнения введенных регистрационных данных при входе на Платформу с данными Учётной записи Пользователя/Руководителя Пользователя, сохраненными при регистрации/Перерегистрации на Платформе;
- для Заемщика, потенциального Инвестора - через перевод денежных средств в порядке, предусмотренном разделами 2 и 3 Правил;
- для Заемщика - путем сравнения введенных регистрационных данных при входе на Платформу с данными Учётной записи Заемщика/Руководителя Заемщика сохраненными при регистрации на Платформе; Данный вид Аутентификации предназначен для ограниченного круга операций Заемщика в ЛК Заемщика;
- для Инвесторов (физических лиц), имеющих банковский счет в Расчётном банке (при наличии функциональной возможности) - через Расчётный банк: Аутентификация проводится исключительно Расчётным банком с использованием Банковской учётной записи. Расчётный банк направляет Инвестору информацию об успешном либо неуспешном завершении Аутентификации. В случае успешной Аутентификации Банк на основании поручения Пользователя передает Оператору следующие данные о Пользователе: ФИО и иные персональные данные Инвесторов, информацию по банковским счетам Инвестора в соответствии с Длительным поручением Пользователя.

Тип Аутентификации для Пользователя определяется Оператором Платформы автоматически и сообщается Пользователю через Платформу. Тип аутентификации может быть изменен в ходе взаимодействия с Пользователем.

Длительное поручение – поручение Пользователя Расчётному банку списывать без дополнительных распоряжений Пользователя с банковского счета Пользователя, открытого в Расчётном банке, денежные

средства и переводить их в сроки, установленные законодательством РФ, в сумме и по реквизитам, полученным от Оператора для осуществления расчетов в рамках ИП «Поток», а также предоставлять сведения о Пользователе, определённые данным поручением.

Расчетный банк – АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328).

Учетная запись Пользователя – результат регистрации/Перерегистрации на Платформе, в ходе которой записываются данные зарегистрированного Пользователя, ему предоставляются логин и пароль, необходимые для Аутентификации Пользователя и учета действий Пользователя на Платформе, и определяются права Пользователя в системе.

К такой записи, в том числе, относятся:

- Зарегистрированный адрес электронной почты (логин) и пароль (для Заемщика/Руководителя Заемщика),
- Зарегистрированный номер телефона (логин) и пароль (для Инвестора/Руководителя Инвестора).

Банковская учетная запись – совокупность логина и пароля Пользователя в интернет-банке Расчетного банка. Логин и пароль Пользователя являются аналогом собственноручной подписи и не передаются Оператору.

Перерегистрация – процедура замены Банковской учетной записи Инвесторов Учетной записью Пользователя. Процедура Перерегистрации указана в Разделе 18 Правил.

Переходный период – период, течение которого в связи с переходом на обновленную технологическую платформу Оператором ИП «Поток» будут производиться действия по переносу данных на такую платформу из прежней информационной системы Оператора, Перерегистрация, иные организационные, правовые и технические мероприятия. Длительность Переходного периода – один год с даты вступления в силу настоящих Правил и может быть изменена в одностороннем порядке Оператором ИП «Поток».

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

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

Идентификационный номер (ID) – уникальный номер (последовательность арабских цифр и/или букв и прочих знаков), присваиваемый юридически важным объектам и субъектам Платформы.

ID на Платформе присваиваются, включая но не ограничиваясь: Пользователям, Инвестиционным предложениям, Договорам займа, платежам. ID хранятся на серверах Оператора.

ID Пользователя - уникальный идентификатор - сочетание букв, цифр или символов, которое Платформа предоставляет/присваивает Пользователю в результате регистрации Пользователя на Платформе, и по которому однозначно определяется Пользователь, осуществляющий какое-либо действие на Платформе, и/или его Лицевой счёт, используемый при осуществлении какой-либо операции. Пользователь каждого Профиля (аккаунта) в составе группы личных кабинетов Инвестора имеет уникальный ID Пользователя.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой

информацией, позволяющая определить лицо, подписавшее информацию, а также установить отсутствие искажения информации в подписываемой информации.

Простая ЭП (ПЭП) - электронная подпись, используемая Пользователями на Платформе. Формирование Простой ЭП может выражаться в форме: а) ввода уникального SMS-ключа (уникальная последовательность цифр и букв), отправленного на Зарегистрированный телефонный номер Пользователя/Руководителя Пользователя и известного только ему, в специальное поле на странице Платформы; б) введения логина и пароля при Аутентификации в Личном кабинете /Аутентификации иным способом; в) перехода Пользователя по уникальной ссылке, направленной на Зарегистрированный адрес электронной почты Пользователя.

ЦКП (цифровой код подтверждения) - ключ электронной подписи (КЭП) — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, направляется посредством sms-сообщения на Зарегистрированный телефонный номер.

Ключ проверки электронной подписи (КПЭП) — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи). КЭП и КПЭП образуют ключевую пару.

Номинальный счет – банковский счет, открытый Владельцем счета для расчетов в рамках ИП «Поток» и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам. Движения по Номинальному счету контролируются Владельцем счета в части совершения расчетов по Договорам займа между Бенефициарами и Заемщиками.

В целях применения настоящих Правил Владельцем Номинального счета, в соответствии со ст.860.1 ГК РФ, является Оператор ИП «Поток», а Бенефициарами по Номинальному счету являются Инвесторы. Реквизиты Номинального счета также указаны в Личном кабинете.

Реквизиты Номинального счета

ООО «Поток.Диджитал»
ИНН 9701046627, КПП 770101001
ОГРН 1167746721735
БИК 044525593
Р/с 40702810301600011889 в АО «АЛЬФА-БАНК»
Кор/сч. 30101810200000000593

Лицевой счет – аналитический счет (соответствующий раздел Номинального счета) каждого Инвестора, созданный и управляемый в электронном виде на ИП «Поток», баланс которого доступен для просмотра в Личном кабинете.

Договор инкассо-цессии – соглашение о передаче третьему лицу (цессионарию) прав требования Инвестора к Заемщику для целей взыскания задолженности, заключенное посредством Платформы, форма которого является Приложением № 2 к настоящим Правилам.

Цедент – Инвестор, уступающий право требования, вытекающие из Договора займа Цессионарию в порядке и на условиях, указанных в Договоре цессии.

Цессионарий – Общество с ограниченной ответственностью «Поток.Диджитал», (ОГРН 1167746721735, ИНН 9701046627, адрес места нахождения: 105066, Москва, ул. Ольховская, д. 4, к.1, офис 128), которому уступаются права требования по Договору займа в соответствии с условиями Договора инкассо-цессии.

Договор поручительства – трехсторонний договор, определяющий условия и порядок предоставления поручительства юридическим или физическим лицом Заемщику, в обеспечение обязательств перед Заимодавцем по Договорам займа, заключенным между Заимодавцем и Заемщиком посредством ИП «Поток». Договор поручительства состоит из Общих условий договора поручительства и Индивидуальных условий Договора поручительства, текст которых формируется в момент заключения Договора займа между каждым Инвестором и Заемщиком. Договор поручительства доступен в ЛК Инвестора, ЛК Заемщика.

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

Договоры – договоры, заключаемые на Платформе, включая но не ограничиваясь, Договоры займа, Договоры инкассо-цессии, Договоры поручительства.

Реестр договоров - взаимосвязанный набор электронных записей на сервере Оператора, фиксирующий сведения и события, позволяющие установить стороны заключаемых через Платформу Договоров, их существенные условия и даты заключения. Платформа обеспечивает сохранность и достоверность записей в Реестре договоров, а также невозможность изменения указанных записей иначе, как при изменении условий Договоров их сторонами.

График платежей – электронный документ, формируемый после заключения Договора займа и в соответствии с ним, который содержит информацию о суммах платежей в рамках одного Договора займа, а также о сроках исполнения обязательств, включая, но не ограничиваясь: остаток основного долга, Периодические платежи, платежи по НДФЛ, а также платежи по вознаграждению Оператора (если применимо).

Сводный график – электронный документ, формируемый после заключения Договоров займа на основании одного Инвестиционного предложения Заемщика, который содержит информацию о сроках и суммах всех платежей в рамках всех заключенных Заемщиком договоров займа на Платформе, а также о датах осуществления расчетов, сроках исполнения обязательств, включая, но не ограничиваясь: остаток основного долга, Периодические платежи, платежи по НДФЛ, а также платежи по вознаграждению Оператора (если применимо). Сводный график формируется в Личном кабинете Заемщика, после перевода ему денежных средств по Договорам займа. Исполнение Заемщиком Сводного графика платежей обеспечивает надлежащее исполнение обязательства по всем заключённым Заемщиком Договорам займа.

Дефолт имеет значение, указанное в Общих условиях Договора займа.

Стороны (Сторона) – совместно или по отдельности: Инвестор, Заемщик, Потенциальный заемщик, Поручитель и Оператор.

Лимит займа – это установленная на основании скорринговых методик Оператора максимальная сумма Займа, на которую определенный Потенциальный заемщик может разместить Инвестиционное предложение. Полная сумма Займа в Инвестиционном предложении Потенциального заёмщика не может выходить за границы Лимита займа, т.е. может быть только равна или быть меньше.

Программное обеспечение к 1С – конфигурация (программное обеспечение) к программе 1С бухгалтерия, представляющая собой совокупность данных и команд, представленных в объективной форме, предоставляемая Пользователю для скачивания (воспроизведения в одном экземпляре) на Платформе с целью учета операций, производимых на Платформе или с целью предоставления отчетности для анализа Оператором Платформы. На Программное обеспечение к 1С Пользователю без дополнительной оплаты предоставляется право использования на условиях простой (неисключительной) лицензии на срок действия Соглашения.

Тарифы – размер лицензионного вознаграждения за использование информационных технологий и технических средств Платформы и за использование дополнительного функционала, установленный Оператором Платформы и доступный для ознакомления Пользователю в Личном кабинете.

Зарегистрированный телефонный номер – номер телефона мобильной связи физического лица Пользователя/Руководителя Пользователя, указанный при первичной регистрации или измененный в последствии в порядке, установленном разделом 10 Правил. При этом в качестве мобильного номера может быть указан только номер сотового телефона российского оператора мобильной связи.

Зарегистрированный адрес электронной почты – адрес электронной почты физического лица Пользователя/Руководителя Пользователя, указанный при первичной регистрации/Перерегистрации или измененный в последствии в порядке, установленном разделом 10 Правил.

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

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

Регистрация - процесс создания Личного кабинета/Учетной записи Пользователя согласно условиям, предусмотренным Правилами.

Иные термины используются в соответствии с Законодательством Российской Федерации, Правилами и Приложениями к ним.

Все термины могут быть использованы как в единственном, так и во множественном числе без изменения смысла данного термина.

2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТРОМ НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «ПОТОК»

2.1. Первичная регистрация на ИП «Поток» осуществляется физическим лицом. В целях первичной регистрации физическое лицо направляет посредством функционала регистрации ИП «Поток» следующие сведения:

- номер телефона мобильной связи (Зарегистрированный телефонный номер) и адрес электронной почты (Зарегистрированный адрес электронной почты)

вводя в специальное поле на Платформе направленный на Зарегистрированный телефонный номер sms-код физическое лицо соглашается с условиями обработки и использования персональных данных и предоставляет Согласие на обработку персональных данных по форме Приложения № 3 к Правилам. Указанный sms-код является паролем для входа на ИП «Поток». После регистрации пароль может быть изменен.

- Фамилия, Имя и Отчество, паспортные данные (в том числе скан-копии или фотокопии 2 разворотов паспорта: с фото и с актуальным адресом регистрации), адрес регистрации по месту жительства, ИНН.

Далее физическое лицо направляется Платформой на страницу подтверждения присоединения к Правилам, где:

- выражает согласие с Правилами и присоединением к ним,
- выражает согласие с Общими условиями договора займа,
- подтверждает свое налоговое резидентство РФ,
- сообщает информацию о том, является ли российским или иностранным должностным лицом, должностным лицом публичной международной организации и входит ли в ближайшее окружение указанных лиц,
- подтверждает ознакомление и принятие рисков, связанных с инвестированием,
- при желании использует функциональную возможность заключить (присоединиться к условиям) Договора инкассо цессии и включить функционал «Автоинвестирование» (посредством проставления соответствующих галочек в чек-боксе).

На Зарегистрированный телефонный номер направляется ЦКП, который физическое лицо вводит в специальное поле для подтверждения вышеуказанных действий.

2.2. После первичной регистрации на ИП «Поток» физическому лицу предоставляется функционал личного кабинета Инвестора на ИП «Поток», посредством которого физическое лицо имеет возможность:

- завершить регистрацию (I) себя, как Инвестора – физического лица, пополнив свой Лицевой счет;
- зарегистрировать на Платформе профили (аккаунты): (II) себя, как Инвестора – индивидуального предпринимателя, (III) Инвестора – юридического лица, в котором такое регистрирующее физическое лицо является Руководителем. Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещена настоящими Правилами.

2.3. Для регистрации Профилей (аккаунтов) Индивидуального предпринимателя или юридического лица физическое лицо, осуществившее первичную регистрацию, предоставляет следующие сведения:

2.3.1. Если Инвестор - индивидуальный предприниматель: в дополнение к сведениям, предоставленным физическим лицом при первичной регистрации на ИП «Поток», предоставляется ОГРНИП Инвестора – индивидуального предпринимателя.

2.3.2. Если Инвестор - юридическое лицо: в дополнение к сведениям, предоставленным физическим лицом при первичной регистрации на ИП «Поток» предоставляются следующие сведения: полное наименование

юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения) Инвестора - юридического лица, наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица.

2.4. После ввода, указанной в п. 2.3. информации соответствующий регистрируемый Пользователь:

- выражает согласие с Правилами и присоединением к ним,
- выражает согласие с Общими условиями договора займа,
- подтверждает свое налоговое резидентство/налоговое резидентство РФ своих участников/бенефициаров,
- подтверждает ознакомление и принятие рисков, связанных с инвестированием,
- при желании использует функциональную возможность заключить/присоединиться к условиям Договора инкассо цессии (посредством проставления соответствующей галочки в чек-боксе).

Подтверждение указанных выше действий осуществляется посредством ПЭП (нажатия функциональной кнопки «Согласен»).

2.5. После выполнения Инвестором действий, указанных в п.п. 2.1., 2.4. Правил Инвестору открывается Личный кабинет Инвестора (соответствующий Профиль (аккаунт) в Группе личных кабинетов Инвесторов) и автоматически присваивается Лицевой счет. Лицевой счет присваивается отдельно физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу. В случае если физическое лицо после первичной регистрации себя как Инвестора также регистрирует себя как индивидуального предпринимателя и/или регистрирует в качестве Инвестора юридическое лицо, в котором является Руководителем, то в результате таких регистраций Личные кабинеты таких пользователей объединяются в Группу личных кабинетов Инвесторов (Личного кабинета Пользователя инвестора-физического лица, Личного кабинета Пользователя-индивидуального предпринимателя и/или Личного кабинета юридического лица, в котором такое физическое лицо является Руководителем), доступ к которым осуществляется с помощью одного логина и пароля. Выбор Пользователя, от имени которого производятся действия на Платформе, осуществляется посредством выбора соответствующего Профиля (аккаунта).

2.6. Каждому Инвестору присваивается ID Пользователя. Одному Инвестору может принадлежать только один Личный кабинет/Профиль (аккаунт).

При входе в Профиль (аккаунт), входящий в Группу личных кабинетов Инвесторов, Пользователь может переключаться между ними. Это позволяет осуществлять действия на Платформе от имени компании или индивидуального предпринимателя, находясь в аккаунте физического лица, и наоборот. Переключить тип аккаунта можно в любое время в ЛК Инвестора.

2.7. Перечисление не менее 1 (одного) рубля РФ на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора на ИП «Поток» является обязательным условием завершения регистрации Инвестора (регистрация каждого Профиля (аккаунта) в составе Группы личных кабинетов Инвесторов подлежит отдельному подтверждению). Перечисление денежных средств на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора должно осуществляться исключительно со счета Инвестора в обслуживающей его кредитной организации с указанием в реквизитах платежа номера Лицевого счета Инвестора на Платформе, т.е. Лицевой счет Инвестора-ИП может быть пополнен только непосредственно с банковского счета этого ИП, Лицевой счет Инвестора-юридического лица непосредственно с банковского счета этого юридического лица, Лицевой счет инвестора-физического лица - только с собственного счета физического лица в кредитной организации. Перечисление денежных средств между Лицевыми счетами Профилей (аккаунтов) внутри Группы личных кабинетов Инвестора невозможно и не допускается.

2.7. После регистрации Инвестора и перечисления Инвестором суммы не менее 1 (одного) рубля на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора Оператор открывает Инвесторам доступ к

ИП «Поток» для заключения с Заемщиками Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток».

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКА И ПОДАЧА ЗАЯВКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКОМ

3.1. Оператор предоставляет Заемщикам доступ к ИП «Поток» для заключения с Инвесторами Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток».

3.2. Потенциальный заемщик проходит регистрацию на ИП «Поток» путем заполнения Анкеты.

Потенциальный заемщик, являющийся индивидуальным предпринимателем, от своего имени регистрируется на ИП «Поток».

Потенциальный заемщик, являющийся юридическим лицом, регистрируется на Платформе в лице Руководителя Заемщика.

Только Руководитель Заемщика/индивидуальный предприниматель вправе заполнять данные Анкеты, подавать Заявки, совершать иные юридически значимые действия от имени Потенциального заемщика/Заемщика. В случае прекращения полномочий Руководителя Заемщика, Заемщик руководствуется положениями раздела 10 Правил. В случае неисполнения указанных условий, действия, произведенные через Учетную запись Потенциального заемщика/Заемщика, считаются произведенными самим Заемщиком.

3.3. Заполняя Анкету Потенциальный заемщик дает согласие Оператору на размещение в ИП «Поток» следующей информации о Потенциальном заемщике: наименование, место нахождения, основной вид деятельности; размер, срок займа, факт заключения с Инвесторами Договоров займа, об исполнении или неисполнении им обязательств перед Инвесторами, платёжной дисциплине и просроченной задолженности (при наличии); иные сведения о Потенциальном заемщике с учетом требований законодательства РФ к предоставлению и размещению информации; ссылку на страницу Потенциального заемщика в сети «Интернет» (в случае ее наличия).

3.4. Для регистрации и определения Лимита Займа Потенциальный заемщик заполняет Анкету и предоставляет:

- номер телефона мобильной связи (Зарегистрированный телефонный номер) и адрес электронной почты (Зарегистрированный адрес электронной почты)

нажимая кнопку «Далее» Потенциальный заемщик соглашается с условиями обработки и использования персональных данных, в том числе персональных данных третьих лиц, предоставленных Потенциальным заемщиком (согласно Приложению № 3 к Правилам), и Правилами.

- дополнительную информацию о себе (ОГРНИП – в отношении индивидуального предпринимателя, в отношении юридического лица - полное наименование, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения) Заемщика - юридического лица, наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица), о своей деятельности (в том числе посредством предоставления выписки со своего Расчетного счета за период не менее чем за 8 месяцев, предшествующих дате подачи заявки) при помощи технических средств ИП «Поток». По требованию Оператора Платформы Заемщик обязан предоставить иные документы и информацию.

По итогам рассмотрения заполненной Анкеты Потенциальному заемщику предоставляется результат рассмотрения на Сайте. В случае положительного решения ИП «Поток» доводит до сведения Потенциального заемщика доступный Лимит займа.

3.5. Далее Потенциальный заемщик с использованием технических средств ИП «Поток» может сформировать предварительное Инвестиционное предложение в пределах одобренного Лимита займа, содержащее, в том числе, следующие данные: сумма Займа, срок Договоров займа, процентная ставка, размер и периодичность платежей по возврату Займа, срок действия Инвестиционного предложения.

Для подтверждения/подписания Инвестиционного предложения и размещения его на ИП «Поток» Заемщик должен осуществить перевод денежных средств со своего расчетного счета в сумме 1 рубль (или иной суммы, указанной Оператором ИП «Поток») посредством оформления платежного поручения по реквизитам Оператора ИП «Поток» с указанным Оператором назначением платежа. После зачисления денежных средств в указанной выше сумме на счет Оператора ИП «Поток» Стороны считают:

- удостоверенной правомочность доступа Потенциального заемщика к ИП «Поток» (Пользователь считается аутентифицированным);
- подтвержденными полномочия Руководителя Потенциального заемщика на заключение Договоров займа от своего лица;
- подтвержденными реквизиты Заемщика для проведения расчетов по Договорам займа, полученные Оператором ИП «Поток» из платежного поручения;
- состоявшимся факт присоединения Потенциального заемщика/Заемщика к настоящим Правилам, и выражением намерения получить заем в соответствии с сформированным Потенциальным заемщиком Инвестиционным предложением, регистрация Заемщика считается завершенной;
- Инвестиционное предложение считается подписанным Заемщиком.

Потенциальный заемщик, подтверждая размещение Инвестиционного предложения на Сайте, тем самым выступает с предложением ограниченному кругу лиц – Потенциальным инвесторам, прошедшим регистрацию на Платформе, – заключить Договор займа с любым Потенциальным инвестором на указанных в Инвестиционном предложении условиях.

Оператор ИП «Поток» формирует Учетную запись Потенциального заемщика. На адрес электронной почты Потенциального заемщика направляется логин и пароль для доступа в ЛК Заемщика. Для входа в Личный кабинет Заемщика Аутентификация проводится при помощи ввода логина и пароля от Личного кабинета.

3.6 Для размещения нового Инвестиционного предложения по общему правилу Потенциальный заемщик должен определить Лимит займа заново. Потенциальный заемщик, в случае полного исполнения обязательств по Договорам займа и на основании автоматической оценки Платформы (без повторной процедуры определения Лимита займа, описанной в настоящем разделе 3 Правил), может посредством Личного кабинета подать новую Заявку. Такой Потенциальный заемщик будет иметь доступ в Личном кабинете к информации об автоматически рассчитанном Платформой Лимите займа для сокращения срока подачи Заявки. Подача Заявки осуществляется с помощью кнопки с соответствующей функциональной возможностью в Личном кабинете Заемщика в порядке, предусмотренном 3.5. Правил. Подтверждение Инвестиционного предложения осуществляется в порядке, указанном в п. 3.5. Договора.

3.7. Оператор ИП «Поток» размещает Инвестиционное предложение после его подтверждения Потенциальным заемщиком и уведомляет об этом Потенциального заемщика через ЛК Заемщика.

3.8. Оператор вправе отказать в размещении Потенциальным заемщиком Инвестиционного предложения посредством ИП «Поток» в одностороннем порядке без объяснения причины. Потенциальный заемщик вправе аннулировать Инвестиционное предложение при наличии такой функциональной возможности в Личном кабинете до перечисления денежных средств в соответствии с таким Инвестиционным предложением на расчетный счет Заемщика.

4. ДОКУМЕНТООБОРОТ

4.1. Общие положения

4.1.1. Настоящие Правила определяют порядок создания и условия применения ПЭП, условия применения АСП в процессе использования функциональных возможностей ИП «Поток» для обмена электронными документами между Пользователями и Оператором, а также между Пользователями (далее также - «Стороны электронного документооборота» или «Стороны»), для заключения, изменения и исполнения Договоров, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон. Кроме того, настоящие Правила определяют права и обязанности Сторон, возникающие в связи с формированием, отправкой и получением электронных документов с использованием ИП «Поток», в том числе формируемых в автоматическом режиме.

4.1.2. Использование АСП и простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон и признание условий их использования является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам. С указанным условием Пользователь, осуществляя регистрацию на ИП «Поток», ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП и АСП являются используемыми инструментами при электронном взаимодействии Пользователей Платформы с Оператором, так и Пользователей Платформы между собой, в том числе при заключении Договоров.

4.1.3. В целях обеспечения возможности электронного взаимодействия между Сторонами ИП «Поток» предоставляет Пользователям ключи электронной подписи, ведет и обновляет реестр выданных ключей, поддерживает функционирование системы электронного документооборота, ведет Электронный журнал, а также совершает иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

4.1.4. Положения настоящих Правил применяются, если иное не предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

4.1.5. Используемые при информационном взаимодействии Сторон электронные документы, подписанные простой ЭП или АСП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Сторонами, в том числе их уполномоченными представителями (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет).

4.2. Использование ПЭП

4.2.1. При подписании ЭДП простой ЭП подтверждается факт формирования ЭП определенным лицом. Для подписания ЭДП с помощью простой ЭП используются:

- одноразовые коды, высылаемые на Зарегистрированный телефонный номер;
- иные технические средства Платформы;
- Зарегистрированный адрес электронной почты.

4.2.3. Электронный документ считается подписанным ПЭП Пользователя, если он соответствует совокупности следующих требований:

а) при подписании документов ПЭП с ЦКП:

- электронный документ создан и (или) отправлен с использованием ИП «Поток»; и
- в коде самого электронного документа (в самом электронном документе) содержится ЦКП и информация, указывающая на лицо (Пользователя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

б) при подписании документов ПЭП без ЦКП:

- электронный документ создан и (или) отправлен с использованием ИП «Поток»; и

- в коде самого электронного документа (в самом электронном документе) содержится информация, указывающая на лицо (Пользователя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

в) при обмене/направлении документов посредством электронной почты:

- электронный документ направлен с Зарегистрированного адреса электронной почты Пользователя на ok@potok.digital или с ok@potok.digital / иного адреса электронной почты в домене potok.digital на Зарегистрированный адрес электронной почты Пользователя.

4.2.4. Идентификация лица, подписавшего на Платформе сообщение (документ) Простой ЭП, осуществляется и подтверждается Платформой на основании технических данных Платформы, ID, записей Электронного журнала.

4.3. Правила определения лица, подписывающего электронный документ

4.3.1. Правила применения ПЭП с ЦКП и правила определения лица, подписывающего электронный документ с использованием указанной ПЭП

4.3.1.1. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Пользователь подтверждает правомочность получения доступа к Платформе (в процессе регистрации или в результате Аутентификации при входе в ЛК).

4.3.1.2. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством sms-сообщения, направляет Пользователю специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Пользователю посредством направления sms-сообщения на Зарегистрированный телефонный номер Пользователя. Указанный код Пользователь вводит в специальное диалоговое окно на ИП «Поток» в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Пользователем Оператору и/или другому Пользователю посредством ИП «Поток».

4.3.1.3. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (ID Пользователя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

4.3.1.4. Лицо, создающее электронный документ на ИП «Поток» и подписывающее такой электронный документ простой ЭП с ЦКП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное ИП «Поток», и которому принадлежит Зарегистрированный номер мобильного телефона. Проверка простой ЭП с ЦКП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом ИП «Поток» с помощью КПЭП.

Если Зарегистрированный телефонный номер относится к нескольким Пользователям, чьи профили входят в Группу личных кабинетов Инвесторов, авторизованное лицо определяется по ID Пользователя, содержащемуся в электронном документе, соответствующему выбранному Профилю (аккаунту) в ЛК при создании и подписании электронного документа или совершении иного юридически значимого действия.

4.3.2. Правила применения ПЭП без ЦКП и правила определения лица, подписывающего электронный документ с использованием указанной ПЭП

4.3.2.1. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Пользователь подтверждает правомочность получения доступа к Платформе (в процессе регистрации или в результате Аутентификации при входе в ЛК).

4.3.2.2. В целях подписания электронного документа Пользователь нажимает кнопки с соответствующей функциональностью на ИП «Поток» в целях генерации простой ЭП и подписания сформированного

электронного документа, направляемого Пользователем Оператору или другому Пользователю посредством ИП «Поток».

4.3.2.3. Лицо, создающее электронный документ на ИП «Поток» и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, определяется как лицо, авторизованное ИП «Поток».

4.3.2.4. Код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (ID Пользователя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

4.3.3. Правила определения лица, подписывающего/направляющего электронный документ по электронной почте

4.3.3.1. Лицо, подписавшее и направившее электронный документ на почту ok@potok.digital определяется как лицо, которому принадлежит Зарегистрированный адрес электронной почты, с которого направлен документ/сообщение.

При этом в случае, если Зарегистрированный адрес электронной почты относится к нескольким Пользователям, Профили (аккаунты) которых составляют Группу личных кабинетов Инвесторов, то документ или сообщение, отправленные/полученные с помощью электронной почты считаются отправлены/получены тем Пользователем, который указан в таком документе или сообщении.

4.3.4. Все документы, исходящие на Платформе от Оператора, признаются подписанными Оператором ПЭП и равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручно.

4.4. Дополнительные обязательства Пользователей, связанные с использованием ПЭП:

4.4.1. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП (с ЦКП и без ЦКП), обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на ИП «Поток», не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на ИП «Поток» и для Аутентификации на Платформе. В том числе, но не ограничиваясь, Пользователь обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа на ИП «Поток» и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Пользователя, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 4.4.4. настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Пользователя системным или аппаратным модификациям.

4.4.2. Пользователи обязуются незамедлительно сообщать Оператору Платформы о нарушении секретности сведений, указанных в п. 4.4.1., а также о возникновении у Пользователя подозрений в нарушении их секретности, одним из следующих способов:

- путем направления электронного сообщения на адрес ok@potok.digital;
- путем обращения в службу поддержки Оператора по телефону, указанному на Сайте.

4.4.3. Пользователь полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных п.п. 4.4.1., 4.4.2., в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

4.4.4. В случае использования Пользователем для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на ИП «Поток» мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии;

- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
- подключение ИП «Поток» осуществляется через недоверенные проxy сервера, открытые wifi сети;
- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;
- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ,

Стороны электронного взаимодействия (Пользователи/Оператор) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Пользователю возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на ИП «Поток», за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Пользователя, в связи с возможной компрометацией информации и данных Пользователя, необходимых для доступа на ИП «Поток».

4.4.5. Пользователь, являющийся юридическим лицом, обязан уведомить Оператора об изменениях, связанных с Руководителем (в случае смены физического лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа), а также предоставить подтверждающие такие изменения документы в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня изменений. В случае прекращения полномочий у Руководителя Пользователь руководствуется порядком, установленным разделом 10 настоящих Правил.

4.4.6. Оператор не несет ответственности за последствия подписания электронного документа от имени Пользователя неуполномоченным лицом, об изменении или прекращении полномочий которого Оператор не был уведомлен. Указанный риск полностью лежит на Пользователе.

Настоящим Пользователь, являющийся юридическим лицом, подтверждает Оператору наличие у Руководителя в течение срока действия Соглашения полномочий на использование информационных технологий и технических средств Платформы для заключения Договоров, на получение информации из ЛК Пользователя, подключение новых услуг (функциональных возможностей) Платформы, подписание и передачу через Платформу ЭДП, используя ЭП согласно Правилам. Настоящим Пользователь также подтверждает Оператору наличие у Руководителя Пользователя в течение срока действия Соглашения полномочий на заключение, исполнение, изменение и расторжение от имени Пользователя Договоров, полномочий на подписание и передачу необходимых для этого ЭДП, используя ЭП, и полномочий на выполнение иных действий на Платформе, установленных Соглашением.

4.5. Все положения относительно подписания электронного документа распространяются на подтверждение юридически значимых действий Пользователей, осуществляемых на ИП «Поток».

Совершение Пользователем действий, указанных на ИП «Поток» в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, признаются действиями, совершенными лично Пользователем, а также являются действиями, совершенными с использованием простой ЭП и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Пользователя на получение соответствующей функциональной возможности либо на юридические последствия на условиях, указанных на ИП «Поток» и в Правилах. Определение Пользователя, использующего простую ЭП, осуществляется Лицензиаром после успешной Аутентификации. Действие считается подтвержденным простой ЭП при одновременном соблюдении следующих условий:

- определен Пользователь, использующий простую ЭП;

- установлен факт совершения Пользователем действий, указанных на ИП «Поток» в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, или иных юридически значимых действий.

При использовании ЦКП применяются также правила пункта 4.3.1. Правил.

4.6. Применение АСП в документообороте

4.6.1. Аналогом собственноручной подписи в случаях, предусмотренных Правилами, является осуществление Пользователем платежа (безналичного перечисления денежных средств в размере, по реквизитам, а также если применимо – с назначением платежа, в соответствии с указаниями Оператора ИП «Поток»). Платеж может осуществляться только со счета Пользователя, открытого в кредитной организации.

4.6.2. Использование АСП также позволяет (включая, но не ограничиваясь):

- удостовериться в правомочности доступа Пользователя к ИП «Поток»;
- подтвердить полномочия Руководителя Пользователя на заключение Договоров;
- установить/подтвердить реквизиты Пользователя для проведения расчетов на ИП «Поток», полученные Оператором ИП «Поток» из платежного поручения;
- подтвердить факт присоединения Пользователя к настоящим Правилам;
- подтвердить юридически значимое действие и/или подписать АСП электронный документ.

4.6.3. Оператор ИП «Поток» ведет регистрацию и учет всей информации, связанной с использованием Пользователями АСП и предоставляет другим Пользователям Платформы необходимую информацию, в том числе о факте подписания электронных документов АСП. Данные Оператора являются необходимым и достаточным доказательством подписания электронного документа / подтверждения юридически значимого действия с помощью АСП.

4.7. Автоматическое направление уведомлений

4.7.1. Программное обеспечение Платформы предусматривает автоматическое направление уведомлений и документов от Оператора Платформы Пользователям, от Пользователей Оператору Платформы и от Пользователей другим Пользователям через личные кабинеты, а также от Оператора Платформы Пользователям на Зарегистрированные адреса электронной почты.

4.7.2. Настоящим, каждый Пользователь соглашается с получением в автоматическом режиме уведомлений, относящихся к необходимости исполнения/исполнению заключенных Договоров или настоящих Правил, включая, но не ограничиваясь:

- уведомления о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств;
- уведомления о наличии непогашенной задолженности;
- уведомления о нарушении иных условий Договоров и Правил;
- уведомления, связанные с уступкой прав требований по Договору цессии;
- требования о досрочном возврате Займа;

и прочие уведомления, извещения и требования.

4.7.3. Уведомления, извещения и требования в электронной форме автоматически направляются Стороне электронного документооборота в Личный кабинет и/или по электронной почте и/или по Зарегистрированному телефонному номеру и считаются полученными Стороной в дату отправления такого уведомления/извещения/требования отправителем.

4.7.4. С целью гарантированного своевременного получения, подписания и отправления электронных документов Пользователь обязан осуществлять проверку поступления электронных сообщений на Зарегистрированный адрес электронной почты, а также на Зарегистрированный телефонный номер и в ЛК не реже чем один раз в два дня.

4.7.5. Стороны признают, что уведомления/документы отправленные в автоматическом режиме, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Сторонами, в том числе их уполномоченными представителями (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет). Электронный документ, созданный в автоматическом режиме от имени Пользователя или Оператора Платформы признается документом подписанным Пользователем/Оператором Платформы собственноручно.

4.8. Присоединение Пользователя к настоящим Правилам означает, в том числе:

- признание Пользователем подписанной уполномоченным лицом Оператора выписки из Электронных журналов и файлов серверной части Платформы (в том числе выписки из базы данных, содержащей информацию об использовании АСП, ПЭП, о созданных в автоматическом режиме уведомлениях), в качестве пригодного и достаточного для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде доказательства факта инициирования Пользователем отправки одноразового кода (факта получения Оператором от Пользователя поручения на отставку одноразового кода), и/или факта направления Пользователю смс-сообщения, содержащего ЦКП, и/или факта ввода Пользователем одноразового кода в системе для совершения операции (в том числе подписания электронного документа, в случае использования ЦКП в качестве простой ЭП в соответствии с настоящими Правилами), факта подписания ЭДП ПЭП без ЦКП, факта совершения юридически значимого действия/использования функциональных возможностей Платформы, подписания документов АСП, направления/получения уведомления в автоматическом режиме и других действий/фактов, предусмотренных в Разделе 4 Правил;
- признание Пользователем, что информация, полученная с помощью программных, технических средств Пользователя, не может являться подтверждением, в том числе при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде, факта инициирования Пользователем отправки одноразового кода, и/или факта направления Пользователю sms-сообщения, содержащего одноразовый код, и/или факта ввода Пользователем одноразового кода на Платформе для совершения операции, совершения операций с использованием ИП «Поток», а также факта совершения юридически значимого действия/использования функциональных возможностей Платформы и других действий/фактов, предусмотренных в Разделе 4 Правил.

4.9. Создание бумажных копий электронных документов

4.9.1. Копии электронного документа могут быть изготовлены (или распечатаны при наличии технической возможности) на бумажном носителе и должны быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора ИП «Поток».

4.9.2. На копии электронного документа на бумажном носителе ставится отметка «Копия электронного документа».

4.10. Разрешение споров, связанных с применением ПЭП и АСП

4.10.1. Разрешение споров, связанных с установлением подлинности электронного документа Пользователя, подписанного ПЭП или АСП, а также споров, связанных с отправкой уведомлений/извещений/требований в автоматическом режиме, осуществляется рабочей группой, в которую входят представители Сторон (далее – «Рабочая группа»). Полномочия членов Рабочей группы подтверждаются доверенностью или распорядительным актом Стороны, которую они представляют. Заседание Рабочей группы по рассмотрению

претензии Пользователя проводится по адресу Оператора Платформы. Рабочая группа использует для анализа данные Электронного журнала и определяет, включая, но не ограничиваясь, следующее:

- а) предмет разногласий на основании претензии Пользователя;
- б) операцию, относящуюся к предмету разногласий;
- с) обстоятельства, необходимые для установления согласно настоящим Правилам (аутентификация, условия использования ПЭП /АСП и т.п.);

4.10.2. Подтверждением правильности исполнения Платформой спорного электронного документа является выполнение всех условий, предусмотренных Разделом 4 Правил.

4.10.3. В случае подтверждения правильности исполнения Оператором ИП «Поток» спорного электронного документа претензии Пользователя к Оператору, связанные с последствиями исполнения указанного ЭДП, признаются необоснованными. По итогам заседания Рабочей группы оформляется акт Рабочей группы.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА

5.1. Договоры займа заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток» путем принятия Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика, и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвесторов.

5.2. После подтверждения Заемщиком Инвестиционного предложения (п. 3.5., 3.6. Правил) оно становится доступным к просмотру Инвесторам и содержит основную информацию/существенные условия Договора займа, а также информацию о Заемщике. В Инвестиционном предложении Заемщика также указывается срок действия такого Инвестиционного предложения (срок сбора денежных средств) и минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа. Сумма Займа, указанная в Инвестиционном предложении, определяет максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие такого Инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств Инвесторов считается достигнутым в случае принятия Инвесторами Инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.

5.3. 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).

Платформа обеспечивает отображение доступного для инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением остатка максимального размера инвестиций по мере принятия Инвестиционного предложения Инвесторами.

Принятие Инвестором Инвестиционного предложения (выражение намерения заключить Договор займа на условиях Инвестиционного предложения) означает заключение с Заемщиком соглашения о предоставлении опциона на заключение договора займа. Акцептом безотзывной оферты, содержащейся в Инвестиционном предложении и заключением Договора займа на сумму, определенную Инвестором, является перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика при наступлении условий, при которых возможен акцепт оферты в соответствии с Инвестиционным предложением (достижение объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения договоров займа), что обеспечивается функциональными возможностями ИП «Поток».

5.4. Способы принятия Инвестором Инвестиционного предложения:

5.4.1. посредством выбора Инвестиционного предложения Заемщика и указания суммы инвестиций, предоставляемой Инвестором Заемщику в соответствии с Инвестиционным предложением (при наличии соответствующей функциональной возможности в ЛК Инвестора). Подтверждается ПЭП с ЦКП.

5.4.2. посредством использования функционала Платформы «Автоинвестирование».

5.4.2.1. Функционал «Автоинвестирование» позволяет Инвестору автоматически принимать Инвестиционные предложения Заемщиков. Указанный функционал может быть включен посредством нажатия соответствующей функциональной кнопки в ЛК Инвестора с подтверждением ПЭП с ЦКП (доступно для всех Инвесторов) либо при регистрации Инвестора как физического лица посредством установки соответствующей галочки в чек-боксе, подтверждающей использование функционала «Автоинвестирование». Включение функционала Инвестирования является заранее данным поручением Инвестора Оператору Платформы перечислять денежные средства на условиях, определенных функционалом «Автоинвестирование» как описано ниже.

Алгоритм функционала «Автоинвестирование» предусматривает следующий порядок принятия Инвестиционного предложения:

Определение Заёмщиков: в порядке очередности появления на Платформе Инвестиционных предложений.

Определение суммы инвестирования (суммы Договора займа): наибольшая сумма с учетом соблюдения всех следующих условий (далее – «Параметры автоматического определения суммы инвестирования»):

- 1) Равна или выше минимальной суммы инвестирования,
- 2) Равна или ниже максимальной суммы инвестирования,
- 3) Не может быть более, чем установленный размер от Инвестиционной суммы Инвестора (сумма (1) обязательств Заемщиков перед Инвестором по возврату основного долга по всем действующим Договорам займа Инвестора, за исключением займов в статусе Дефолт, и (2) свободных и (3) зарезервированных для выдачи займов денежных средств, находящихся на Лицевом счете Инвестора).

Сумма инвестирования может быть меньше вычисленной, если остаток требуемой Заемщику суммы будет меньше минимальной суммы инвестирования, установленной Платформой.

При наличии функциональной возможности Инвестор сам устанавливает Параметры автоматического определения суммы инвестирования. В отсутствие такой возможности действуют параметры, определенные алгоритмом Платформы автоматически и доводимые до сведения Инвестора (при подключении функционала «Автоинвестирование» и/или при их изменении) в ЛК Инвестора. Параметры автоматического определения суммы инвестирования могут согласовываться в индивидуальном порядке с согласия Оператора ИП (в письменном или ином виде по согласованию сторон).

Определение функционалом «Автоинвестирование» суммы займа и Инвестиционного предложения (далее – «Акцепт Инвестора») является поручением Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Инвестора в размере и в соответствии с Инвестиционным предложением, определенными в Акцепте Инвестора.

С помощью функционала «Автоинвестирование» инвестирование осуществляется на всю сумму денежных средств, находящихся на Лицевом счете Инвестора, и отменяется Инвестором путем отключения режима Автоинвестирование в Личном кабинете, посредством нажатия кнопки «Отключить». Инвестирование при включенном функционале «Автоинвестирование» осуществляется при условии, что Инвестиционная сумма Инвестора равна или превышает установленный Оператором размер (информация доступна Инвестору в ЛК Инвестора).

Если в процессе сбора денежных средств по одному Инвестиционному предложению в связи с новыми поступлениями денежных средств на Лицевой счет Инвестора формируется несколько Акцептов Инвестора Договор займа в таком случае заключается на общую сумму денежных средств Инвестора, перечисляемых на основании всех Акцептов Инвестора на расчетный счет Заемщика в соответствии с его Инвестиционным предложением.

Действия, совершенные Платформой в автоматическом режиме в результате включения Пользователем функционала «Автоинвестирование» считаются действиями Пользователя. Факт заключения Договоров займа с использованием функционала «Автоинвестирование» безусловно подтверждается сформированными в автоматическом режиме Договорами займа (размещаемыми в ЛК Заемщика и ЛК Инвертора/Инвесторов Индивидуальных условий Договора займа) и перечислением денежных средств Инвестора/Инвесторов на расчетный счет Заемщика.

5.5. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика Оператор Платформы резервирует денежные средства на ЛС Инвестора. Резервирование необходимо для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении необходимого объема инвестиций Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

5.6. Договоры займа считаются заключенными с даты перевода денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора Платформы на банковский счет Заемщика.

5.7. На основании Инвестиционного предложения Заемщика и его принятия Инвестором в автоматическом режиме формируются Договоры займа (состоящие из Индивидуальных условий Договора, размещаемых в ЛК Инвестора/Инвесторов и Заемщика, и Общих условий Договора займа, доступных на сайте Платформы).

5.8. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Заемщик отказался от заключения договоров займа до даты перечисления денежных средств на расчётный счет Заемщика, договоры займа не заключаются (резервирование денежных средств Инвесторов отменяется).

5.9. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Платформе посредством указания о завершении сбора средств в соответствии с Инвестиционным предложением.

6. РАСЧЕТЫ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

6.1. Номинальный счет

6.1.1. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы «Поток» может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет.

6.1.2. Номинальный счет используется, в том числе для:

- консолидации сумм займов, предоставляемых Инвесторами;
- резервирования денежных средств Инвесторов;
- учета денежных средств на Лицевых счетах;
- перевода сумм займов на расчётный счет Заемщика;

- получения платежей от Заемщиков и на основании поручений Инвесторов перевода денежных средств на расчетные/текущие счета Инвесторов;

- получение платежей от Цессионария по договорам инкассо-цессии.

6.1.3. Права на денежные средства на Номинальном счете принадлежат Инвесторам (далее также «Бенефициар» и «Бенефициары») в объеме обязательств по займу каждого Заемщика перед каждым Инвестором по Договору займа, заключенному посредством ИП «Поток», а также в объеме переведенных Инвестором на Лицевой счет денежных средств в целях последующего заключения Договоров займа. До момента полного погашения договоров займа Инвесторы признаются бенефициарными владельцами всех денежных средств, перечисленных соответствующими Заемщиками на Номинальный счет пропорционально суммам их инвестиций (суммам займа по Договорам займа); после полного погашения Займа – остаток денежных средств Заемщика, перечисленных сверх его обязательств по Договорам займа, подлежат перечислению Заемщику как ошибочно перечисленные денежные средства. Данное положение следует рассматривать как поручение Инвесторов (Бенефициаров) и дополнительного распоряжения Оператору для этого не требуется.

6.1.4. Владелец счета не вносит денежные средства на Номинальный счет для расчетов по Договорам займа - расчеты по Договорам займа осуществляются за счет собственных средств сторон каждого Договора займа.

6.1.5. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, не допускаются по обязательствам Владельца счета в соответствии с законодательством РФ.

6.1.6. Подача распоряжений по перечислению денежных средств, отраженных на Лицевых счетах Инвесторов, осуществляется посредством функционала ИП «Поток». 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 Пользователями Платформы.

Также запрещен перевод денежных средств между Пользователями вне рамок заключенного между Инвестором и Заемщиком Договора займа или иного Договора, в том числе между Пользователями, Профили которых входят в Группу личных кабинетов Инвестора.

6.1.7. В соответствии с положениями раздела 2 настоящих Правил, в процессе регистрации Инвестора, Инвестору присваивается номер лицевого счета на ИП «Поток». Инвестор, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашается, что заключение Договора займа является распоряжением Инвестора Оператору Платформы о переводе денежных средства Инвестора Заемщику в размере, установленном заключенным в порядке, установленном настоящими Правилами, Договором займа.

6.1.8. Номинальный счет не используется для исполнения Заемщиками своих обязательств налогового агента по уплате НДФЛ за Инвесторов. Для этой цели Заемщики используют свои расчетные счета.

6.1.9. Заявления Заемщиков о возврате излишне уплаченных сумм (неосновательного обогащения) отклоняются Владельцем счета до полного исполнения Заемщиком обязательств перед Инвесторами по Договорам займа.

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

6.1.11. Пользователю необходимо учитывать, что срок перевода денежных средств с/на Номинальный счет не зависит от Оператора и может составлять до 5 банковских дней, и совершать перевод

заблаговременно, с учетом указанного срока. Переводы, поступившие на Номинальный счет после 20:00, могут быть учтены на следующий банковский день.

6.1.12. Срок передачи денежных средств Пользователям Инвестиционной платформы с Номинального счета – 3 (Три) рабочих дня с момента возникновения основания для осуществления передачи денежных средств.

6.2. Использование Номинального счета.

Стороны имеют следующие права и обязанности в отношении использования Номинального счета:

6.2.1. Бенефициар, являясь собственником денежных средств на Номинальном счете, вправе:

а) определять круг лиц среди Заёмщиков, которым будут переводиться денежные средства, размещенные на Номинальном счете и давать распоряжения Владельцу счета о перечислении денежных средств на счет Заемщика по конкретному Договору займа, в том числе с использованием функционала автоинвестирования доступного на ИП «Поток»;

б) требовать от Владельца счета предоставления информации о совершенных операциях с денежными средствами, права на которые принадлежат только ему.

6.2.2. Бенефициар обязуется:

а) предоставлять достоверные идентификационные сведения;

б) не требовать от Оператора предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Номинальному счету;

в) своевременно (не позднее трех рабочих дней) и в полном объеме уведомлять Владельца счета об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения своих обязательств, об изменении ранее сообщенных Владельцу счета сведений о себе, в том числе об изменении налогового резидентства Бенефициара/участников или бенефициаров Бенефициара. В случае несвоевременного или неполного уведомления Владельца счета об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Бенефициар несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств и невозможность перечисления денежных средств.

6.2.3. Владелец счета обязуется:

а) одновременно с открытием Личного кабинета Инвестора присваивать Инвестору номер Лицевого счета на Платформе;

б) выполнять распоряжения Бенефициара о переводе денежных средств в пределах сумм денежных средств, учтенных на Лицевом счете Бенефициара, в адрес контрагентов по Договорам;

в) давать поручения обслуживающему банку о проведении операций по Номинальному счету в адрес Бенефициара в пределах сумм, учтенных Владельцем счета на Лицевом счете Инвестора;

г) самостоятельно вести учет денежных средств Бенефициаров, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Бенефициара, а также самостоятельно определять и контролировать суммы, случаи и основания переводов по Номинальному счету;

д) при расторжении договора Номинального счета остаток денежных средств перечислить Бенефициарам в сумме, принадлежащей конкретному Бенефициару;

е) информировать Бенефициаров и Заемщиков о совершенных расчетах с использованием Номинального счета путем размещения сведений в Личном кабинете.

6.2.4. Владелец счета не несет ответственность:

а) за несвоевременное исполнение поручений Бенефициара в случае, если операции задерживаются в результате действий/бездействия обслуживающего банка или самого Бенефициара;

б) за невозможность исполнения операций по причине недобросовестности Пользователя в части предоставления недостоверной информации, необходимой для совершения операций по Номинальному счету.

6.2.5. В целях осуществления расчетов по заключенным через ИП «Поток» Договорам, на основании поручений Пользователей, Оператор формирует реестр переводов и отправляет в Расчетный банк для переводов денежных средств. Расчетные документы, сформированные Пользователями самостоятельно, вне Платформы, не учитываются при расчетах.

6.2.6. Настоящим Заемщик прямо и однозначно при расчетах в рамках Платформы дает Владельцу счета распоряжение распределять денежные средства Заемщика, зачисленные на Номинальный счет с целью исполнения обязательств по Договорам займа, в том числе по частичному или полному досрочному погашению Займа, на Лицевые счета Инвесторов прямо пропорционально предоставленным такими Инвесторами суммам займов по Договорам займа, независимо от того, будет ли при этом соответствующее перечисление достаточным для внесения полного очередного платежа по соответствующим Договорам займа и независимо от назначения платежа, указанного Заемщиком при перечислении денежных средств.

6.2.7. При поступлении денежных средств от Инвестора на Номинальный счет, Инвестор предоставляет Владельцу счета распоряжения на перевод денежных средств согласно Инвестиционным предложениям Заемщиков посредством использования функционала ИП «Поток».

6.2.8. В случае если обслуживающий Номинальный счет банк предоставил Владельцу счета информацию о том, что Инвестор является лицом, не соответствующим требованиям Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, включая случаи, когда Инвестор оказывается включенным в официальный перечень террористов и экстремистов, Владелец счета незамедлительно расторгает с таким лицом Соглашение.

6.2.9. На Номинальном счете не могут учитываться средства налоговых резидентов государств (территорий), отличных от Российской Федерации, или лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)¹, и лиц, которые не соответствуют требованиям (Бенефициарами не могут являться):

- юридические лица, доля владения >10% в которых принадлежит физическому или юридическому лицу - Налоговому резиденту США²;
- юридические лица, в которых физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США)³ либо лицо без налогового резидентства, в конечном счете прямо или косвенно

¹ т.е. Бенефициар-физическое лицо может быть только налоговым резидентом РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового Кодекса РФ).

2

³ Физическое лицо (ФЛ) признается налоговым резидентом США в случае, если он соответствует одному из условий:

- ФЛ является гражданином США;
- ФЛ имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- ФЛ находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ФЛ присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: 1) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); 2) коэффициент предшествующего года равен – 1/3; 3) коэффициент позапрошлого года – 1/6. Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз А (кроме А-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q.

2. Юридическое лицо признается налоговым резидентом США в случае, если оно является:

- партнерством, компанией и/или корпорацией, зарегистрированной на территории США;
- наследственной массой (estate), управление или владение которой принадлежит физическому лицу - налоговому резиденту США;

(через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) либо имеет возможность контролировать Бенефициара.

6.3. Маршрутизация денежных средств

6.3.1. Денежные средства между Пользователями переводятся следующим образом:

а) Инвестор зачисляет денежные средства со своего счета, открытого в кредитной организации, на Номинальный счет путем банковского перевода по реквизитам, указанным в ЛК Инвестора. Как только деньги поступят на Номинальный счет, их сумма отобразится на Лицевом счете Инвестора. Пополнение Лицевых счетов Инвесторов третьими лицами запрещено, в том числе не допускается пополнение Лицевого счета Инвестора–физического лица с банковского счета, открытого таким физическим лицом как индивидуальным предпринимателем, или со счета юридического лица, в котором такое физическое лицо является Руководителем, и наоборот.

б) после принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заёмщика, в том числе посредством функционала «Автоинвестирование», денежные средства в размере, определенном в соответствии с Разделом 5 Правил, резервируются на Номинальном счете (субсчете Лицевого счета Инвестора) до момента сбора суммы, необходимой для заключения Договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением Заемщика;

в) при накоплении необходимой суммы согласно Инвестиционному предложению, деньги зачисляются на специальный раздел Номинального счета и далее – на расчётный 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.

6.3.2. Датой предоставления Займа считается дата направления Оператором поручения в банк о переводе денежных средств на расчётный счет Заемщика. При этом, если банк Заемщика указывает, что перевод по указанным реквизитам Заемщика невозможен (по любым причинам), Договоры займа считаются не заключенными.

6.3.3. Датой исполнения обязательства по оплате Периодического платежа со стороны Заемщика, предусмотренных Договором займа, является момент, когда денежные средства поступают на Номинальный счет.

6.3.4. Владелец счета формирует платежные документы (платежные поручения) или доводит до сведения Заемщиков информацию о реквизитах и назначении платежа для исполнения Заемщиком обязанностей по оплате по Договорам займа в ЛК Заемщика. Заемщик обязуется использовать для расчетов исключительно формы платежных документов Владельца счета или предоставленную Владельцем счета информацию для формирования платежного поручения, которые ему доступны в Личном кабинете. В случае ошибок в платежных документах, возникших по вине Заемщика, Владелец счета по своему усмотрению может

-
- траст в случае если: 1) судебные органы на территории США могут осуществлять контроль за управляющим органом такого траста; 2) один или более налоговый резидент США имеет право контролировать все важные решения, принимаемые таким трастом.

Налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

Как правило, налоговое резидентство физического лица определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом физическое лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого физическое лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории).

Налоговое резидентство юридического лица / структуры без образования юридического лица, как правило, определяется по месту регистрации, месту управления и контроля над юридическим лицом или любого иного критерия сходной природы. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

отклонить такие платежи ввиду невозможности исполнения своих обязательств по надлежащему учету денежных средств на Номинальном счете. При этом, обязательства по Договорам займа считаются неисполненными.

6.3.5. Стороны соглашаются со следующим порядком учета/зачета денежных средств, поступающих на Номинальный счет от Заемщика, независимо от заполнения строки «назначение платежа» в платежном документе:

6.3.5.1. В случае **наличия у Заемщика непогашенной просроченной задолженности по договорам займа**, а также если сумма денежных средств, поступивших на Номинальный счет, меньше суммы текущей задолженности Заемщика, поступающие на Номинальный счет суммы направляются последовательно:

- а) в первую очередь – на погашение просроченного обязательства по выплате процентов по Займу в рамках всех заключенных Договоров займа;
- б) во вторую очередь – на погашение просроченного обязательства по возврату части основного долга в рамках всех заключенных Договоров займа;
- в) в третью очередь – в счет погашения текущего обязательства по выплате процентов по Займу в рамках всех заключенных Договоров займа;
- г) в четвертую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату части основного долга в рамках всех заключенных Договоров займа;
- д) оставшиеся суммы направляются в счет погашения обязательств по уплате повышенных процентов и пени в рамках всех заключенных Договоров займа.

6.3.5.2. В случае **отсутствия у Заемщика непогашенной просроченной задолженности**:

- а) в первую очередь поступившие денежные средства зачисляются в счет текущего обязательства по выплате процентов по Договору займа в рамках всех заключенных Договоров займа;
- б) во вторую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату основного долга в рамках всех заключенных Договоров займа;
- в) в последнюю очередь - в счет погашения обязательств по уплате повышенных процентов и пени в рамках всех заключенных Договоров займа, в случае их наличия.

6.3.5.3. Порядок частичного и полного досрочного погашения Займа:

- Полное и частичное досрочное погашение Займа Заемщиком допускается при условии отсутствия просроченной задолженности. Частичное досрочное погашение Суммы займа не допускается в дату Периодического платежа (до момента погашения Периодического платежа) и в день ей предшествующий.
- Для осуществления досрочного погашения займа Заемщик использует одну из 2 доступных возможностей:
 - 1) Заемщик направляет заявление на досрочное гашение с Зарегистрированного адреса электронной почты на электронную почту ok@potok.digital с указанием наименования и ИНН Заемщика, суммы к погашению и желаемой даты досрочного погашения (при частичном досрочном гашении) или даты полного досрочного гашения, на которую будет рассчитана точная сумма полного досрочного гашения и направлена на электронную почту Заемщика или в ЛК Заемщика (при наличии функциональной возможности). Заемщик обязуется обеспечить наличие достаточной суммы денежных средств на Номинальном счете с целью осуществления частичного или полного досрочного погашения Займа в установленную дату.
 - 2) Заемщик использует функциональную возможность ЛК 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 ПЭП с ЦКП. Частичное или полное досрочное погашение осуществляется после проверки ПЭП автоматически при достаточности денежных средств Заемщика на Лицевом счете или банковском счете Заемщика, если имеется Длительное поручение Заемщика и соответствующая техническая возможность.

- В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного погашения Суммы займа размер Периодического платежа Заемщика не изменяется (за исключением последнего платежа), при этом уменьшается срок погашения займа. Платформой автоматически формируется и размещается в Личных кабинетах Инвесторов и Заемщика новый График платежей по Договорам займа и в личном кабинете Заемщика - новый обновленный Сводный график платежей.

- При поступлении денежных средств в качестве досрочного возврата займа от Заемщика на Номинальный счет ранее даты, указанной в заявлении на досрочное погашение, как дата погашения задолженности, указанные средства будут направлены на погашение обязательств (учтены) по Договорам займа в указанную в заявлении дату.

- При поступлении денежных средств в качестве досрочного возврата займа от Заемщика на Номинальный счет позднее даты, указанной в заявлении на досрочное погашение, указанные средства будут направлены на погашение обязательств по Договорам займа только в дату Периодического платежа и в сумме, указанные в Сводном графике, либо в дату нового заявления на досрочное погашение, при наличии на Номинальном счете в дату такого заявления суммы равной сумме, указанной в новом заявлении на досрочное погашение.

- При поступлении денежных средств в качестве возврата займа от Заемщика на Номинальный счет в сумме меньшей, чем сумма, указанная в заявлении на досрочное погашение, указанные средства будут направлены на погашение обязательств по Договорам займа только в дату Периодического платежа и в сумме, указанные в Сводном графике, либо в дату нового заявления на досрочное погашение, при наличии на Номинальном счете в дату такого заявления суммы равной сумме, указанной в новом заявлении на досрочное погашение.

6.3.5.4. В случае поступления на Номинальный счет денежных средств в сумме больше, чем установлена Сводным графиком платежей, Оператор учитывает денежные средства по общим правилам п.6.3.5.1 и 6.3.5.2. Правил, с учетом порядка начисления процентов, установленного Общими условиями Договора займа.

Владелец счета учитывает суммы, причитающиеся Инвесторам, пропорционально долям инвестирования в общей сумме, полученной Заемщиком по Договорам займа, в счет очередных платежей по каждому Договору займа.

6.3.5.5. При поступлении перевода от Заемщика на Номинальный счет ранее даты Периодического платежа и при отсутствии заявления на досрочное погашение, указанные средства направляются в погашение обязательств по Договорам займа только в ближайшую дату Периодического платежа, указанную в Графике платежей.

6.3.6. Возврат Заёмщику переплат с Номинального счета не допускается, за исключением случаев, когда на Номинальном счете остаются переплаты после исполнения Заемщиком всех обязательств по Договорам займа.

6.3.7. Оператор вправе распознавать поступающие на Номинальный счет платежи и направлять их по корректным реквизитам в случаях их ошибочного перечисления на Номинальный счет, включая, но не ограничиваясь следующие платежи: ошибочные платежи, включая платежи по неправильно оформленным платежным поручениям; оплата задолженности Заемщиком, переданной по договору цессии и другие. Данное положение следует рассматривать как поручение Инвестора/Заемщика (при ошибочном перечислении денежных средств) перечислить денежные средства по корректным реквизитам, отдельного поручения на перечисление указанных сумм от Бенефициара/Заемщика не требуется.

6.3.8. Особенности маршрутизации денежных средств по Договорам займа, заключенным до даты вступления в силу настоящих Правил

6.3.8.1. При возврате денежных средств по Договорам займа, заключенным до даты вступления в силу настоящих Правил, к которым применялась предусмотренная Регламентом Маршрутизация А, действует следующая маршрутизация денежных средств: с Расчетного счета Заемщика на Номинальный счет Инвестора⁴, с которого далее в соответствии с таблицей ниже:

	Инвестор прошел Перерегистрацию	Инвестор не прошел Перерегистрацию
Функционал Реинвест ⁵ включен	на <u>Номинальный счет</u> Вывод средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора возможен в любое время по распоряжению Инвестора в ЛК Инвестора. Реинвестирование ⁶ продолжается в соответствии с Правилами.	на <u>Номинальный счет</u> Вывод средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора возможен в любое время по распоряжению Инвестора в ЛК Инвестора после Перерегистрации или по личному письменному заявлению Инвестора. Реинвестирование продолжается в соответствии с Правилами.
Функционал Реинвест выключен	на <u>Номинальный счет</u> Вывод средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора возможен в любое время по распоряжению Инвестора в ЛК Инвестора.	на <u>Номинальный счет</u> и далее на <u>банковский счет Инвестора</u> , указанный в Индивидуальных условиях Договора займа.

6.3.8.2. При применении маршрутизации А Заемщик самостоятельно переводит:

- Периодические платежи и сумму для досрочного погашения задолженности, за вычетом налога на доходы физических лиц, на Номинальный счет Инвестора;
- налоговые платежи, возникшие после заключения Договоров займа.

Стороны уведомлены и согласны, что ИП «Поток» считает обязанность Заемщика по уплате платежей по налогу на доходы физических лиц исполненной Заемщиком в момент перевода Периодического платежа и суммы для досрочного погашения задолженности на номинальный счет, предназначенный для возврата займа.

6.3.8.3. При возврате денежных средств по Договорам займа, заключенным до даты вступления в силу настоящих Правил, и к которым применялась предусмотренная Регламентом Маршрутизация Б, действуют следующие правила и маршрутизация денежных средств: ИП «Поток» с момента вступления в силу настоящих Правил не автоматизирует переводы, как это было предусмотрено Лицензионным соглашением для маршрутизации Б. В связи с этим Заемщик для исполнения обязательств по Договорам займа вправе воспользоваться одним из 2 способов погашения задолженности по заключенным Договорам займа:

- 1) самостоятельно перечислять денежные средства на банковские счета Инвесторов по каждому заключенному Договору займа (согласно Графикам платежей и Индивидуальным условиям Договоров займа),

⁴ Номинальный счет Инвестора – номинальный(ые) счет(а) в Расчетном банке, владельцем которого(ых) в соответствии со ст.860 ГК РФ является Лицензиар, а бенефициаром выступают Инвесторы, указанный в Индивидуальных условиях Договора займа. Номинальный счет Инвестора используется для расчетов в рамках Онлайн-сервиса, в том числе для консолидации сумм займов, предоставляемых Инвесторами и получения Периодических платежей от Заемщиков и для перевода на Счета Инвесторов (п. 1.13 Лицензионного соглашения).

⁵ Реинвестирование – часть дополнительного функционала Онлайн-сервиса, который позволяет Инвесторам автоматически перераспределять денежные средства, находящиеся на Счете «Поток», и заключать новые Договоры займа. Доступен только при наличии Счета «Поток» (п. 1.21 Регламента (Приложение № 1 к Лицензионному соглашению)).

⁶ Согласно Правилам Реинвестирование заменяется термином Автоинвестирование.

- 2) поручить Оператору ИП «Поток» перечисление денежных средств Заемщика Инвесторам в целях исполнения своих обязательств по заключенным договорам займа, для этого перечислять Периодические платежи на Номинальный счет с соответствующим назначением платежа. Перечисление денежных средств в соответствии с настоящим пунктом означает поручение Заемщика учесть денежные средства в пользу Инвесторов/перечислить денежные средства Инвесторам в соответствии с заключенными Заемщиком Договорами займа, порядком учета/зачета денежных средств, поступающих на Номинальный счет от Заемщика (п. 6.3.5. Правил), а также в соответствии с таблицей п. 6.3.8.1. Правил.

В случае если Заемщик в соответствии с пп. 1 настоящего пункта самостоятельно перечисляет денежные средства на банковские счета Инвесторов, Заемщик обязан уведомить об этом Оператора посредством ЛК Заемщика и/или посредством уведомления по электронной почте с Зарегистрированного адреса электронной почты на адрес ok@potok.digital, а также обязуется направлять документы, подтверждающие исполнение обязательств по Договорам займа, не позднее даты исполнения обязательства, предусмотренной Договором займа. В случае неуведомления и/или непредставления подтверждающих документов в соответствии с настоящим пунктом Периодический платеж будет считаться непоступившим, а Заемщик – не исполнившим обязательства по Договорам займа.

6.3.8.4. Положения п. 6.3.8.3. Правил в Переходный период начинают применяться к тем Заемщикам, которым сделано соответствующее уведомление Оператором Платформы (посредством ЛК Заемщика и/или по электронной почте), к остальным будут применяться ранее действовавшие положения Регламента об автоматизации платежей по Договорам займа, заключенным до вступления в силу Правил, и предусматривающих Маршрутизацию Б.

7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

7.1. За право использования информационных технологий и технических средств (неисключительная лицензия) Заемщик уплачивает Оператору Платформы Лицензионное вознаграждение. Лицензионное вознаграждение за право использования информационных технологий и технических средств ИП «Поток» с Инвесторов не взимается, за исключением предоставления Пользователю права использования платного (Дополнительного) функционала Платформы.

7.2. Тариф Лицензионного вознаграждения доводится до сведения Потенциального заемщика в экранной форме Платформы при оформлении Заявки на размещение Инвестиционного предложения, сумма Лицензионного вознаграждения указывается в Личном кабинете Заемщика.

7.3. Лицензионное вознаграждение рассчитывается от общей суммы Займа, которую Заемщик привлек посредством Платформы, и удерживается Оператором из суммы Займа при перечислении денежных средств Инвесторов Заемщику по заключенным Договорам займа (пропорционально размеру инвестиций Инвесторов). Сумма указанного вознаграждения считается переданной Заемщику как часть суммы Займа.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. ИП «Поток» обязана:

8.1.1. Предоставить Пользователю право использования Платформы путем открытия доступа к ней.

8.1.2. Обеспечить Пользователя возможностью заключать Договоры займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток».

8.1.3. В разумные сроки устранять сбои в работе ИП «Поток», возникшие по вине Оператора.

8.1.4. Осуществлять техническую поддержку Пользователей по вопросам работы с ИП «Поток». Техническая поддержка и взаимодействие с ИП «Поток» осуществляется в Рабочие дни, Рабочее время по контактам, указанным на Сайте.

8.1.5. Сообщать посредством ИП «Поток» Пользователям реквизиты Номинального счета и иную важную для заключения и исполнения Договоров займа и иных Договоров.

8.1.6. Вести учет денежных средств на Номинальном счете.

8.1.7. Исполнять распоряжения Инвесторов по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

8.1.8. Размещать Инвестиционные предложения Заемщиков при условии выполнения Заемщиками условий размещения Инвестиционных предложений, в том числе, но не ограничиваясь, установленных настоящими Правилами. Несмотря ни на что иное, содержащееся в настоящем пункте и Правилах в целом, Оператор вправе реализовывать свое право отказать в размещении Инвестиционного предложения Заемщика, установленное положениями настоящих Правил.

8.1.9. Выполнять иные обязательства Оператора, установленные настоящими Правилами.

8.2. Пользователь обязан:

8.2.1. Использовать информационные технологии и технические средства ИП «Поток» в соответствии с настоящими Правилами.

8.2.2. Признавать документы и сообщения, подписанные с использованием простой ЭП, АСП, документы, отправленные в автоматическом режиме, равнозначными документам, подписанным собственноручной подписью на бумажном носителе.

8.2.3. В качестве Инвестора/Заемщика принять и исполнять соответствующие условия Правил.

8.2.4. Обеспечивать достаточность средств на Номинальном счете/Расчетном счете (если применимо), а также отсутствие блокировок на Расчетном счете, в дату, указанную в Графике платежей, как дата периодического платежа, а также в согласованную с ИП «Поток» дату Досрочного погашения, или на Лицевом счете Инвестора, для списания Расчетным банком денежных средств в соответствии с Реестром электронных документов, в течение всего банковского дня.

8.2.5. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на ИП «Поток», защищать их от неправомерного получения третьими лицами. Не предоставлять возможность пользования Личного кабинета третьим лицам. В случае нарушения настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего обязательства Пользователем, признаются как совершенные Пользователем (уполномоченным лицом Пользователя) лично.

8.2.6. Незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Пользователя, используемых для доступа на ИП «Поток». В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Пользователем в связи с компрометацией средств доступа на ИП «Поток», в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора или Заемщика и совершение действий от лица Инвестора/Заемщика третьими, неуполномоченными лицами.

8.2.7. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных ранее, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Пользователем (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Пользователя, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных (в том числе, но не ограничиваясь) настоящими Правилами.

8.2.8. Самостоятельно принимать решения о целесообразности инвестирования и заключения Договоров займа, в том числе при использовании режима Автоинвестирования, самостоятельно нести ответственность за принятие таких решений, не предъявлять к Оператору Платформы претензии в связи с неисполнением Договоров займа или претензий, связанных с наступлением иных негативных для Инвестора (Заимодавца) событий, возникающих при передаче денежных средств в пользование юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, не зависящих от Оператора Платформы.

8.2.9. Предоставлять Оператору платежные реквизиты, иную информацию, необходимую для перевода денежных средств в бюджет РФ в связи с уплатой налога на доходы физических лиц и не предъявлять претензии при ошибках в предоставленных данных/ непредставлении таких данных.

8.2.10. Уведомлять Оператора Платформы об изменении своего/своих участников/бенефициаров налогового резидентства Российской Федерации на налоговое резидентство другого государства не позднее дня, следующего за днем такого изменения.

8.2.11. Выполнять иные обязательства Заемщика/Инвестора, установленные настоящими Правилами.

8.3. Оператор имеет право:

8.3.1. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Соглашение с уведомлением Стороны, с которой расторгается Соглашение, не менее чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты расторжения.

При этом функции ЛК Инвестора или ЛК Заемщика (в зависимости от того, кем является Сторона, с которой расторгается Соглашение) отключаются с момента направления такого уведомления Стороне, за исключением:

- функции просмотра баланса Лицевого счета,
- функции подачи Инвестором распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, отраженных на балансе Лицевого счета или лицевого субсчета Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных настоящими Правилами.

Все обязательства Сторон, в том числе Инвестора перед Заемщиком и Заемщика перед Инвестором, возникшие в силу использования ИП «Поток» до расторжения Соглашения и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

В случае расторжения Соглашения:

- направленные Заемщиком (с которым расторгается Соглашение) Инвесторам Инвестиционные предложения посредством ИП «Поток», на основании которых не заключены к моменту расторжения Соглашения Договоры займа, - аннулируются, денежные средства Инвесторов, зарезервированные в соответствии с Инвестиционным предложением, – размораживаются.

- направленные Инвестором (с которым расторгается Соглашение) акцепты/заявления о присоединении к Инвестиционному предложению, на основании которых не заключены к моменту расторжения Соглашения Договоры займа, - аннулируются, денежные средства такого Инвестора по таким заявлениям – размораживаются.

Оператор не обязан сообщать Пользователю причины расторжения Соглашения и (или) блокировки (удаления) Личного кабинета. При расторжении Соглашения, Пользователь должен оплатить Лицензионное вознаграждение в течение 3 рабочих дней после получения на электронную почту уведомления о расторжении от Лицензиара и необходимости уплатить задолженность по Лицензионному вознаграждению (в случае наличия таковой).

8.3.2. Проводить профилактические работы на сервере, для чего временно приостанавливать доступ к ИП «Поток».

8.3.3. Модифицировать или выпускать обновления Программного обеспечения ИП «Поток», добавлять новые свойства или функциональные возможности Программного обеспечения, повышающие его работоспособность или иным способом улучшающие его характеристики, в том числе в целях удовлетворения требований российского законодательства.

8.3.4. Получать Вознаграждение от Заемщика, и удерживать Вознаграждение из денежных средств, перечисляемых Заёмщику в соответствии с Договорами займа.

8.3.5. Корректировать отражаемые денежные обязательства на Лицевых счетах Инвесторов/Заемщиков и виртуальных лицевых субсчетах Заемщиков на ИП «Поток» исключительно в случаях некорректного зачисления/списания отражаемых денежных средств Инвесторов/Заемщиков на/с Лицевых счетов Инвесторов/Заемщиков.

8.3.6. Вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. Изменения в Правила вступают в силу: для Участников системы (физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, присоединившихся к Правилам до внесения изменений) по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты опубликования новой редакции Правил на Сайте; для потенциальных Пользователей ИП «Поток» – с даты опубликования новой редакции Правил на Сайте. При этом Основные условия, измененные Оператором, не вносят изменения в заключенные до момента такого изменения Договоры займа. Заключенные Договоры займа могут быть изменены исключительно дополнительным соглашением Сторон, составленным в форме электронного документа с использованием функционала ИП «Поток» и подписанного ЭП Сторон.

8.3.7. Вносить функциональные, программные, технические изменения в ИП «Поток».

8.3.8. Осуществлять иные права Оператора, установленные настоящими Правилами.

8.4. Пользователь имеет право:

8.4.1. использовать ИП «Поток» в соответствии с настоящим Правилами.

8.4.2. Выступая в качестве Инвестора осуществлять инвестирование;

8.4.3. Выступая в качестве Потенциального заемщика, направлять Заявку, размещать на ИП «Поток» Инвестиционное предложение;

8.4.4. использовать функционал ИП «Поток» для проведения расчетных операций;

8.4.5. Выступая в статусе Инвестора ознакомиться с доступными Инвестиционными предложениями и осуществить инвестирование с использованием функционала ИП «Поток»;

8.4.6. Заключать Договоры займа;

8.4.7. Использовать Программное обеспечение, предоставленное Оператором.

8.4.8. Использовать Дополнительный функционал Платформы, в том числе для осуществления уступки прав требования по договорам инкассо-цессии.

8.4.9. Расторгнуть Соглашение, направив Оператору уведомление о расторжении посредством функционала ЛК Пользователя или с Зарегистрированного адреса электронной почты. Соглашение в этом случае считается расторгнутым Инвестором в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи Пользователем уведомления о расторжении Соглашения (при условии отсутствия действующих Договоров) или следующий за датой прекращения действия всех действующих на момент уведомления Договоров. При этом функционал ЛК Инвестора или ЛК Заемщика ограничивается Оператором, Инвестору или Заемщику остаются доступными только функции просмотра ЛК, Инвестору также доступна функция вывода денежных средств.

8.4.10. Осуществлять иные права Инвестора/Заемщика, установленные настоящими Правилами.

8.5. Пользователь не вправе использовать ИП «Поток» с целью совершения противоправных действий, в том числе с целью:

- a) предоставления неверно указанных данных Пользователя и иных сведений, которые запрашивает ИП «Поток»;
 - b) легализации доходов, полученных преступным путем, и любых других операций в нарушение Законодательства;
 - c) нарушения нормальной работы ИП «Поток»;
 - d) осуществления модификации программного обеспечения, входящего в ИП «Поток», а также Программного обеспечения ИС, в том числе изменения, декомпиляции, дешифрования и произведения иных действий с объектным кодом и исходным текстом;
 - e) использования ИП «Поток» и/или Программного обеспечения способом, прямо не предусмотренным Правилами;
 - f) распространения, копирования, обнародования программного обеспечения, входящего в ИП «Поток», и/или Программного обеспечения;
 - g) использования ИП «Поток» и/или Программного обеспечения и/или их частей за пределами срока действия Соглашения;
 - h) создания нового программного обеспечения и/или иных результатов интеллектуальной деятельности и/или сервисов с использованием ИП «Поток» и/или Программного обеспечения;
 - i) регистрации и Аутентификации в Личном кабинете третьих лиц;
 - j) размещения материалов, содержащих: нецензурные, бранные слова или словосочетания, порнографические изображения и тексты или сцены сексуального характера; угрозы, призывы к насилию и совершению противоправных действий, нарушению законодательства; элементы насилия, жестокости, расовой, межнациональной или межрелигиозной розни, а также ссылки на такие материалы; нацистскую атрибутику или символику; пропаганду преступной деятельности, руководства по совершению противоправных действий; результаты интеллектуальной деятельности третьих лиц (без согласия указанных лиц).
- 8.6. Гарантии и заявления

- a) Пользователь заверяет и гарантирует, что все условия Правил ему понятны, и Пользователь принимает условия Правил без оговорок в полном объеме;
- b) Пользователь гарантирует, что не будет использовать ИП «Поток» в целях, прямо не указанных в Правилах;
- c) Инвестор, неоднократно предоставляющий займы с использованием ИП «Поток», гарантирует, что осуществляет такую деятельность в соответствии с требованиями Законодательства, и такая деятельность для него не является предпринимательской, направленной на систематическое извлечение прибыли;
- d) Инвестор гарантирует, что в случае, если Инвестору необходимо получить от Заемщика справку о своих доходах и расходах по заключенным посредством ИП «Поток» Договорам займа, он(а) предоставил для этого всю необходимую информацию и самостоятельно определяет наличие (отсутствие) необходимости получения справки, принимая во внимание то, что ИП «Поток» не может гарантировать предоставление указанных справок для Инвестора всеми Заемщиками и не будет иметь претензий к Оператору Платформы на этот счет.
- e) Заемщик гарантирует, что предоставленные Оператору выписки с Расчетного счета, иные финансовые документы и информация являются актуальными и действительными, относятся к Заемщику и Заемщик не вносил в них никаких изменений.

f) Оператор гарантирует, что полученные от Потенциального заемщика выписки с его банковского счета не будут переданы третьим лицам.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. В случае нарушения, неисполнения, ненадлежащего исполнения, уклонения от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил любой из Сторон, Сторона, допустившая нарушение, неисполнение, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных Договором займа, Заемщик несет ответственность перед Инвестором в размере, установленном Договором займа.

9.3. Оператор не несет ответственности перед Инвестором за неисполнение Заемщиком обязательств по Договору займа. При заключении Договора займа Оператор предоставляет только функцию предоставления информационных технологий и технических средств для заключения Договоров займа.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ИП «ПОТОК»

10.1. Изменение средств доступа на ИП «Поток» Инвестора

10.1.1. Логин физического лица (Инвестора) устанавливается физическим лицом при первичной регистрации или Перерегистрации и является номером его мобильного телефона. Первоначальным логином Инвестора (юридического лица/ИП) в систему является номер мобильного телефона физического лица, осуществляющего регистрацию такого Инвестора.

10.1.2. Физическое лицо (Инвестор, ИП, Руководитель юридического лица) вправе в любое время изменять пароль доступа на ИП «Поток». Изменение пароля доступа на ИП «Поток» осуществляется посредством функционала личного кабинета физического лица - Инвестора. Изменение пароля подтверждается введением кодов, направленных Оператором на Зарегистрированный телефонный номер.

10.1.3. В случае утери пароля, восстановление пароля осуществляется на соответствующей странице Сайта, путем установления нового пароля и подтверждения смены пароля вводом кодов, направленных Оператором на Зарегистрированный телефонный номер.

10.1.4. Физическое лицо вправе изменить Зарегистрированный телефонный номер (логин) или Зарегистрированный адрес электронной почты. Такое изменение осуществляется посредством функционала ЛК Инвестора-физического лица на ИП «Поток». Смена Зарегистрированного телефонного номера телефона или Зарегистрированного адреса электронной почты осуществляется путем ввода нового номера телефона мобильной связи или нового адреса электронной почты и вводом кода, направленного на: (i) Зарегистрированный телефонный номер при смене адреса электронной почты; или (ii) адрес электронной почты при смене Зарегистрированного телефонного номера, а также ввода нового Зарегистрированного телефонного номера в соответствующие диалоговые окна функционала в личном кабинете физического лица на ИП «Поток» в ЛК Инвестора.

10.2. Изменение средств доступа на ИП «Поток» Заемщика

10.2.1. логином для входа в ЛК Заемщика является Зарегистрированный адрес электронной почты. Первоначальным паролем является пароль, предоставленный Платформой и направляемый Заемщику на Зарегистрированный адрес электронной почты.

10.2.2. Для изменения пароля Заемщик использует функцию «Восстановить логин и пароль», доступную в форме входа в Личный кабинет. Платформа направляет на Зарегистрированный адрес электронной почты

электронное письмо с инструкциями для изменения пароля: для изменения пароля необходимо перейти по ссылке и ввести 2 раза свой новый пароль.

10.3. В случае изменения единоличного исполнительного органа Инвестора или Заемщика, и сообщении Инвестором/Заемщиком о такой смене (или обнаружении Оператором такой смены посредством открытых источников данных об Инвесторе/Заемщике), функционал ЛК Инвестора или ЛК Заемщика ограничивается Оператором, Инвестору или Заемщику остаются доступными только функции просмотра ЛК. Инвестор или Заемщик обязан сменить пароль для доступа на ИП «Поток», а также Зарегистрированный телефонный номер и Зарегистрированный адрес электронной почты. Одновременная смена пароля, номера телефона мобильной связи и адрес электронной почты осуществляется Инвестором в соответствующем функционале ЛК Инвестора, или на соответствующей странице Сайта, а Заемщиком посредством подачи новой Заявки. При этом физическое лицо - новый единоличный исполнительный орган Инвестора обязан пройти регистрацию на Платформе с целью открытия личного кабинета такого физического лица. Функционал ЛК Инвестора восстанавливается в полном объеме исключительно после направления Инвестором не менее 1 (одного) рубля РФ с расчетного счета Инвестора в обслуживающей его кредитной организации на Номинальный счет Оператора в целях пополнения суммы денежных средств Инвестора на Лицевом счете Инвестора, с отражением переведенных средств на Лицевом счете Инвестора. Функционал ЛК Заемщика восстанавливается в полном объеме исключительно после направления Заемщиком не менее 1 (одного) рубля РФ с расчетного счета Заемщика в обслуживающей его кредитной организации на расчетный счет Оператора в целях подтверждения Заявки и/или смены единоличного исполнительного органа.

10.4. Положения п. 10.3. установлены в целях недопущения использования ЛК Инвестора или ЛК Заемщика неуполномоченными Инвестором/Заемщиком лицами, либо лицами, полномочия которых истекли/прекращены.

10.5. Оператор вправе применять иные процедуры смены средств доступа Пользователей на Платформу при условии обеспечения надежности такой смены.

11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя по Соглашению, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы.

11.2. Понятием обстоятельств непреодолимой силы охватываются внешние и чрезвычайные события, отсутствовавшие во время заключения Соглашения и наступившие помимо воли и желания Сторон, действия которых Стороны не могли предотвратить мерами и средствами, которые оправданно и целесообразно ожидать от добросовестно действующей Стороны. К подобным обстоятельствам Стороны относят военные действия, эпидемии, пожары, природные стихийные бедствия, акты и действия государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств по Соглашению.

11.3. Пользователь, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен немедленно (не позднее трех рабочих дней) известить Оператора о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Инвестор/Заемщик, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

11.4. Оператор, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен немедленно (не позднее трех рабочих дней) известить Пользователей ИП «Поток» о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Оператором договорных

обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договорами). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Оператор, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

11.5. В период действия обстоятельств непреодолимой силы выполнение обязательств по Соглашению приостанавливается, штрафные санкции за неисполнение договорных обязательств не применяются.

11.6. Наступление обстоятельств непреодолимой силы при условии, что приняты установленные меры по извещению об этом другой Стороны в соответствии с положениями п. 11.3. и 11.4. настоящих Правил, продлевает срок выполнения договорных обязательств на период, по своей продолжительности соответствующий продолжительности таких обстоятельств.

11.7. Свидетельство/Справка/Уведомление, выданное соответствующей торгово-промышленной палатой или компетентным, или уполномоченным органом, является достаточным подтверждением наличия продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

11.8. Если действие обстоятельств непреодолимой силы продолжается более 2 (двух) последовательных месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение путем направления другой Стороне соответствующего уведомления.

12. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

12.1. Товарный знак, сервисы Платформы, дизайн Сайта, логотипы и все программы, связанные с Платформой, принадлежат Оператору или используются Оператором на основании лицензионных договоров. Данные объекты защищены законами Российской Федерации, а также международным правом.

12.2. Платформа предоставляет Пользователям непередаваемое право использовать информационные технологии и технические средства Платформы, при условии, что ни сами Пользователи, ни любые иные лица при содействии Пользователей не будут воспроизводить, копировать или перерабатывать (модифицировать) их, а также использовать какие-либо их части в личных или коммерческих целях, не связанных с получением доступа в соответствии с настоящими Правилами.

13 ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

13.1. Условия обработки персональных данных и отношения между Пользователем и Оператором, связанные с обработкой персональных данных, регулируются Федеральным Законом РФ №152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных» и «Политикой об обработке персональных данных» Оператора, размещенной на Сайте по адресу: potok.digital.

13.2. Использование функциональных возможностей Платформы и Сайта означает безоговорочное согласие Пользователя с Политикой и указанными в ней условиями обработки персональных данных. В случае несогласия с каким-либо условием Политики Пользователь обязан немедленно прекратить использование функциональных возможностей Платформы и покинуть Сайт.

13.3. Оператор не проверяет достоверность предоставленных Пользователем персональных данных и не осуществляет контроль их актуальности. Однако Платформа исходит из того, что Пользователь предоставляет достоверные и достаточные персональные данные по вопросам, предлагаемым в регистрационной форме, и поддерживает эту информацию в актуальном состоянии. Всю ответственность за последствия предоставления недостоверных или недействительных персональных данных несет Пользователь.

13.4. В отношении персональных данных Пользователей гарантирована конфиденциальность, кроме случаев добровольного предоставления Пользователем информации о себе для общего доступа неограниченному кругу лиц.

13.5. Согласие на обработку персональных данных считается выданным в момент прохождения регистрации Пользователя и действует до момента получения отзыва согласия Пользователя на обработку его персональных данных при условии отсутствия неисполненных обязательств по Договору займа и задолженности по оплате вознаграждения. Отзыв Согласия на обработку персональных данных должен быть оформлен в письменном виде и направлен по адресу место нахождения Оператора либо вручен лично под расписку представителю Оператора. Отзыв Согласия влечет удаление всех данных Пользователя с Платформы, включая персональные данные и Личный кабинет, если иное не предусмотрено действующим Законодательством.

13.6. Пользователь-физическое лицо, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя, дает согласие на обработку персональных данных в порядке и на условиях, отраженных в Приложении № 3 к Правилам.

13.7. Пользователь-юридическое лицо подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Оператором от Пользователя документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Пользователь гарантирует наличие согласие таких субъектов персональных данных в целях исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и договоров, заключаемых в соответствии с ними. Пользователь-юридическое лицо обязан предоставить согласие третьих лиц, чьи данные такой Пользователь предоставил, по первому требованию Общества. В случае непредставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Общества, Пользователь обязан полностью возместить по требованию Общества ущерб, причиненный Обществу таким неисполнением обязательства по предоставлению согласия третьих лиц. Пользователь обязуется незамедлительно (не позднее 5 рабочих дней) проинформировать Общество об изменении персональных данных и отзыве согласия третьими лицами, персональные данные которых предоставляются Пользователем Обществу.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Оператором самостоятельно в соответствии со ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Пользователь-юридическое лицо подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование Оператора;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Оператором любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, положений внутренних документов Оператора.

Обрабатываемые Оператором персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

13.8. При регистрации Заемщика на Платформе Заемщик предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй, в целях получения отчета о кредитной истории Заемщика и (если применимо) его единоличного исполнительного органа/участников/акционеров, в том числе через третьих лиц. Заемщик заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета о их кредитной истории. Заемщик обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным Заемщику способом, а также соответствующие согласия его участников/акционеров. В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, Заемщик обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия участников/акционеров на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории.

14. ИНКАССО-ЦЕССИЯ. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Для целей настоящего Раздела понятия, указанные с заглавной буквы и не определённые в Разделе 1 настоящих Правил, имеют значение, указанное в Договоре инкассо-цессии.

14.1. Инвестор может заключить с Оператором платформы Договор инкассо-цессии следующими способами:

- 1) посредством присоединения к Договору инкассо-цессии в процессе регистрации на Платформе (раздел 2 Правил),
- 2) заключение Договоров займа Инвесторами, зарегистрированными на Платформе до даты вступления в силу настоящих Правил, означает присоединение к Договору инкассо-цессии с даты заключения первого Договора займа после даты вступления в силу настоящих Правил.
- 3) акцепта оферты Оператора на изменение действующего договора/договоров инкассо-цессии - согласно п. 14.4. Правил в процессе Перерегистрации Инвестора на Платформе.

14.2. Уступка (инкассо-цессия) осуществляется в соответствии с Договором инкассо-цессии автоматически на 29-й день непрерывной просрочки исполнения обязательства Заемщиком по Договору займа в объеме всех неисполненных обязательств по Договору займа, существовавшем на Дату перехода Прав требований, а также право требования процентов/повышенных процентов и неустойки, которые будут начислены после Даты уступки.

14.2. В Дату уступки Прав требования по Договору займа в автоматическом режиме формируется и направляется уведомление о состоявшейся уступке Прав требования Инвестору и Заемщику.

14.3. Уступка (инкассо-цессия) не осуществляется при получении Оператором Платформы уведомления Инвестора об отказе от Уступки (инкассо-цессии) путем направления на почту ok@potok.digital письма с темой «Уведомление, фамилия имя отчество Инвестора (с указанием на статус ИП, если сообщение направляется от имени ИП), ИНН (при наличии)» или «Наименование и ИНН» (для юридических лиц), содержащего информацию о номере Договора займа и волеизъявлением Инвестора не осуществлять уступку

прав требований, направленного не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до Даты перехода Прав требований к Оператору Платформы. В случае неполучения указанного уведомления уступка Права требования по Договору займа считается состоявшейся на Дату перехода Прав требования.

14.4. К договорам инкассо-цессии, заключенным до даты вступления в силу настоящих Правил, будут применяться положения Договора инкассо-цессии (Приложение № 2 к Правилам) при соблюдении следующих условий:

- 1) Инвестор в процессе Перерегистрации выразил согласие принять Правила, содержащие форму Договора инкассо-цессии (в указанном случае Правила и соответствующая форма Договора инкассо-цессии является, в том числе, офертой на изменение действующего договора инкассо-цессии/договоров инкассо-цессии, а присоединение к Правилам/условиям Договора инкассо-цессии Инвестором является согласием применения условий Договора инкассо-цессии к существующим отношениям);
- 2) Данные таких договоров цессии в Переходный период перенесены на обновленную технологическую платформу Оператором ИП «Поток», что подтверждается доступностью указанных данных в Личном кабинете Инвестора после Перерегистрации;
- 3) Инвестор не направил в адрес Оператора уведомления об отказе от заключения/отказе от акцепта изменения Договора инкассо-цессии в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты Перерегистрации и/или уведомления об отказе от уступки Прав требования по Договору займа в порядке, предусмотренном п. 14.3. Правил.

15. ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

15.1. При формировании Потенциальным заемщиком Инвестиционного предложения Заемщик может акцептовать Договор поручительства, предложенный Поручителем. Акцепт Договора поручительства Заемщиком при наличии технической возможности осуществляется одним из следующих способов:

- Нажатие кнопок с соответствующей функциональной возможностью;
- Ввод SMS-ключа в предложенную экранную форму;
- Акцепта Договора поручительства посредством денежного перевода с соответствующим назначением платежа (ссылка на акцепт Договора поручительства может быть сделана в назначении платежа при подтверждении Инвестиционного предложения). В указанном случае после зачисления денежных средств в указанной Оператором ИП «Поток» сумме Стороны считают Договор поручительства акцептованным.

Своим акцептом Заемщик подтверждает свое согласие и присоединение к Общим и Индивидуальным условиям Договора поручительства.

15.2. В случае если Потенциальный заемщик акцептовал условия Договора поручительства, данная информация также содержится в Инвестиционном предложении и Инвестор, принимая такое Инвестиционное предложение, также акцептовывает Договор поручительства.

Акцепт Договора поручительства Инвестором при наличии технической возможности может осуществляться также одним из следующих способов:

- Нажатие кнопок с соответствующей функциональной возможностью;
- Ввод SMS-ключа в предложенную экранную форму;
- Перевод денежных средств в сумме 1 рубль посредством оформления платежного поручения по реквизитам Оператора, указанным на Сайте.

Своим акцептом Инвестор подтверждает свое согласие и присоединение к Общим и Индивидуальным условиям Договора поручительства.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

16.1. Настоящие Правила подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

16.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Соглашения, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. При этом соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора для Сторон является обязательным. Претензионный порядок считается соблюденным в случае направления одной Стороной письменной претензии другой Стороне на адрес местонахождения Стороны (адрес, указанный Инвестором/Заемщиком при регистрации или сообщенный после этого Оператору; адрес Оператора для направления писем, уведомлений, претензий, и иной корреспонденции: адрес Оператора, указанный в ЕГРЮЛ) и неисполнения Стороной, получившей претензию, требование, содержащееся в претензии в течение 10 (десяти) рабочих дней или неполучения ответа на такую претензию Стороной, направившей претензию, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ее фактического вручения другой Стороне.

16.3. При не урегулировании в процессе переговоров спорных вопросов, споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы (если Стороной спора – Инвестором, является физическое лицо, споры подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Оператора, за исключением споров, разрешение которых осуществляется в соответствии с законодательством о защите прав потребителей: в этом случае споры подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в соответствии с подсудностью, устанавливаемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

17. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. По всем вопросам, не урегулированным положениями и условиями настоящих Правил, Стороны, при реализации своих прав и исполнении обязанностей, будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

17.2. Осуществляя регистрацию Инвестор/направляя Заявку Заемщик подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами, в том числе, но не ограничиваясь, порядком размещения Заемщиком Инвестиционного предложения на ИП «Поток, порядком принятия Инвестором Инвестиционного предложения, порядком заключения Договоров займа, положениями об ответственности Пользователей ИП «Поток» за неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, ограничениями ответственности Оператора за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора займа, а также подтверждает факт того, что Правила и приложения к ним, Основные условия Договора займа не содержат обременительных для Инвестора/Заемщика условий. Инвестор/Заемщик подтверждает, что, действует осознано, на основании решения, принятого самостоятельно, не в связи с понуждением третьих лиц. Инвестор/Заемщик присоединяется к Правилам не иначе как в целом.

17.3. Настоящие Правила и приложения к ним в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ являются договором присоединения.

17.4. Настоящие Правила вступают в силу:

- для всеобщего применения - с даты публикации на Сайте в разделе «Документы» по адресу <https://potok.digital>,

- до публикации на сайте – для Инвесторов и Заемщиков, с момента присоединения к Правилам, доступным по закрытой ссылке.

17.5. Настоящие Правила вносят изменения и дополнения в Лицензионное соглашение и Регламент и отменяют их действие, если иное прямо не предусмотрено настоящими Правилами.

17.6. Соглашение состоит из:

- а) положений настоящих Правил, устанавливающих порядок использования Платформы (Публичная оферта)» – постоянно размещенных в публичном доступе на Сайте,
- б) Тарифов, размещаемых в Личном кабинете.

17.7. Внесение изменений в Правила

Пользователь обязуется самостоятельно следить за изменениями Правил и приложений к ним путем периодического ознакомления с актуальной редакцией не менее одного раза в два дня. Пользователь самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с незнакомлением с Правилами и приложениями к ним.

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

18. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. В связи с переходом функционирования Платформы на обновленную технологическую платформу Инвесторы, зарегистрировавшиеся до даты вступления в силу настоящих Правил, в течение Переходного периода должны осуществить Перерегистрацию.

Перерегистрация осуществляется в следующем порядке: Инвестор осуществляет Аутентификацию с помощью Расчетного банка, после чего Инвестор в специальной форме, расположенной в ЛК Инвестора, указывает свой новый логин - номер телефона мобильной связи (Зарегистрированный телефонный номер). На Зарегистрированный телефонный номер Оператор направляет проверочный код. Вводя его в специальное окно, Инвестор соглашается с настоящими Правилами (текст которых доступен по ссылке) и подтверждает принадлежность Зарегистрированного телефона Инвестору. С момента введения проверочного кода Перерегистрация считается завершенной. Указанный проверочный код является временным паролем для входа в ЛК Инвестора.

Для входа в ЛК Инвестора после Перерегистрации Инвестор осуществляет Аутентификацию на Платформе с помощью логина (Зарегистрированного номера телефона) и пароля. Старый ЛК Инвестора после Перерегистрации доступен Инвестору в режиме просмотра.

18.2. Функционал «Автоинвестирование» после Перерегистрации считается включенным у Инвесторов, имеющих включенным дополнительный функционал Реинвестирования на момент Перерегистрации. Для надлежащего исполнения обязательств Оператора указанные Инвесторы, принимая во внимание, что в соответствии с п. 9 ст. 13 ФЗ от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Оператор ИП «Поток» использует Номинальный счет для осуществления операций с денежными средствами Инвестора, соглашаются с тем, что при выполнении следующих условий относительно таких Инвесторов:

- Инвестор является Инвестором, зарегистрированным в Сервисе «Поток» до вступления в силу настоящих Правил;
- Инвестор является клиентом АО «АЛЬФА-БАНК» в соответствии с Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»;

- у Инвестора имеется открытый счет «Поток»⁷;

- Инвестором посредством Сервиса «Поток» было направлено в АО «АЛЬФА-БАНК» Длительное поручение⁸ по Текущему счету клиента и Счету «Поток» в валюте Российской Федерации, открытым в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Счет»), и передаче сведений, составляющих банковскую тайну (далее – «Длительное поручение»);

- у Инвестора включен функционал реинвестирования⁹;

по Длительному поручению такого Инвестора остаток денежных средств, находящийся на счете «Поток», будет перечислен на Номинальный счет в целях заключения Договоров займа на ИП «Поток» с использованием функционала «Автоинвестирование», и все дальнейшие платежи будут осуществляться через указанный Номинальный счет.

Для отказа от перечисления средств на Номинальный счет и дальнейшего использования данного Номинального счета для расчетов по заключенным с помощью Онлайн-сервиса Договоров займа, и/или для отказа от использования функционала «Автоинвестирование» Инвестору необходимо прекратить процедуру Перерегистрации и направить соответствующее уведомление на почту ok@potok.digital с темой «Уведомление об отказе, фамилия имя отчество Инвестора».

18.3. В переходный период на Платформе:

- Платформа или Оператор (в зависимости от того, что применимо) могут упоминаться как Онлайн-сервис, Онлайн-сервис «Поток», Сервис или Площадка,

- ссылка на Регламент и/или Лицензионное соглашение следует воспринимать как ссылку на настоящие Правила, если иное прямо не предусмотрено настоящими Правилами.

18.4. Если какие-либо отношения, возникшие до даты вступления в силу настоящих Правил, не урегулированы настоящими Правилами, к таким отношениям применяются положения Лицензионного соглашения и/или иные документы, которые регулировали эти отношения до даты вступления в силу настоящих Правил в части, не противоречащей настоящим Правилам.

⁷ Счет «Поток» – банковский счет, открываемый Клиенту в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями открытия и обслуживания Счета «Поток» в АО «АЛЬФА-БАНК» (Приложение № 15 к Договору о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО «АЛЬФА-БАНК»).

⁸ Настоящим Клиент поручает, а Банк обязуется со дня вступления в силу настоящего длительного поручения списывать со Счета денежные средства и переводить их в сроки, установленные законодательством РФ, в сумме и по реквизитам, полученным от ООО «Поток.Диджитал» (далее – ЭД ПОТОК), для осуществления расчетов в рамках сервиса «Поток» (п. 2 Длительного поручения)

⁹ **Реинвестирование** – часть дополнительного функционала Онлайн-сервиса, который позволяет Инвесторам автоматически перераспределять денежные средства, находящиеся на Счете «Поток», и заключать новые Договоры займа. Доступен только при наличии Счета «Поток» (п. 1.21 Регламента).

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

Настоящие общие условия договора займа (далее – Общие условия) определяют условия предоставления физическим или юридическим лицом, в том числе Индивидуальным предпринимателем (ИП), (далее – Займодавец) денежных средств (займа) юридическому лицу или ИП (далее – Заемщик, а совместно – Стороны) в пользование на условиях платности, срочности и возвратности. Общие условия определяют содержание договора займа, заключаемого путем направления Заемщиком оферты, содержащейся в Инвестиционном предложении, частью которой являются Общие условия, и ее акцепта Займодавцем путем безналичного перевода денежных средств на счет Заемщика в соответствии с условиями Инвестиционного предложения (далее – Договор займа).

Термины, специально не определенные в Общих условиях, должны пониматься и толковаться в соответствии с определениями, содержащимися в Правилах Инвестиционной платформы «Поток», размещенных на сайте potok.digital (далее – «Правила»), к которым также присоединились Стороны Договора займа.

Определения:

Стороны используют указанные определения в следующих значениях:

- a) **Сумма займа, Заем** – денежные средства, предоставленные Займодавцем Заемщику на условиях, предусмотренных Инвестиционным предложением, Общими условиями и Правилами. В Заем включены Лицензионное вознаграждение и Вознаграждение за предоставление поручительства (если применимо).
- b) **Лицензионное вознаграждение** - денежные средства, которые Заемщик обязан уплатить Оператору ИП «Поток» на условиях и в размере, определенных Правилами.
- c) **Вознаграждение за предоставление поручительства** - денежные средства, которые Заемщик обязан уплатить Поручителю на условиях, определенных Правилами и Договором Поручительства.
- d) **Нерабочий день** – праздничный или выходной день согласно законодательству РФ.
- e) **Повышенные проценты** - проценты в размере 79,22% (Семьдесят две целых двадцать две сотых процента) годовых, в период начисления которых обычные проценты (плата за пользование Заемом, предусмотренная Инвестиционным предложением и Индивидуальными условиями Договора займа) и неустойка (п. 7.1 Общих условий) не начисляются.
- f) **Дефолт** – период начисления Повышенных процентов на всю сумму непогашенного основного долга и начисленных процентов на дату, предшествующую Дефолту. Дефолт возникает:
 - с даты истечения срока для досрочного возврата Заемщиком займа в соответствии с пп. 6.1.1. Общих условий,
 - с даты автоматического возникновения обязанности Заемщика по досрочному возврату займа в соответствии с пп. 6.1.2 Общих условий,
 - с даты, следующей за датой окончания срока займа, при наличии просроченной задолженности по погашению основной суммы займа и/или процентов.Период Дефолта заканчивается полным погашением обязательств по Договору займа.

1. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

1.1. Займодавец в порядке и в срок, предусмотренные Инвестиционным предложением, предоставляет Заемщику Заем, а Заемщик обязуется возвратить полученный Заем и уплатить проценты за пользование займом (плату за пользование заемными денежными средствами) в обусловленный Договором займа срок.

1.2. Займодавец передает Заемщику Сумму займа следующими способами:

- 1.2.1. путем безналичного перевода денежных средств на расчетный счет Заемщика;

- 1.2.2. путем безналичного перевода суммы Лицензионного вознаграждения на расчетный счет Оператора ИП «Поток» согласно Правилам;
- 1.2.3. путем безналичного перевода суммы Вознаграждения за предоставление поручительства в соответствии с Договором поручительства (при наличии).

Суммы вознаграждений, указанных в п. 1.2.2, 1.2.3, считаются переданными Заемщику как часть Суммы займа.

1.3. Срок перевода денежных средств на счет Заемщика: не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения Заемщика (при достижении максимального объема инвестиций в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением или по истечении срока действия Инвестиционного предложения и достижения минимального объема денежных средств Инвесторов, необходимого для заключения Договора займа/Договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением).

1.4. Договор займа считается заключенным в дату перевода с Номинального счета на расчетный счет Заемщика Суммы займа и действует до полного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Займодавцем. Срок займа указывается в Инвестиционном предложении с учетом положений раздела 3 Общих условий. Срок займа, рассчитанный в соответствии с Общими условиями, указывается в Индивидуальных условиях Договора займа.

Отсчет срока пользования займом начинается со дня, следующего за днем перевода Суммы займа с Номинального счета на расчетный счет Заемщика.

2. ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЙМОМ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА

2.1. Со дня, следующего за днем перевода Суммы займа на счет Заемщика, Заемщик уплачивает Займодавцу проценты, начисляемые на всю Сумму займа в течение всего срока пользования займом, независимо от выплаты Периодических платежей.

2.2. Процентная ставка по Договору займа указывается в Индивидуальных условиях Договора займа в соответствии с Инвестиционным предложением Заемщика.

2.3. Начисление процентов производится ежедневно по дату исполнения Заемщиком обязательств по возврату Суммы займа в полном объеме (включительно).

2.4. Стороны согласовали, что Заемщик уплачивает Займодавцу Повышенные проценты за пользование заемными денежными средствами в период Дефолта.

2.5. При расчете процентов за пользование Суммой займа, Повышенных процентов и неустойки количество дней в году считается равным 365.

3. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ

3.1. Основной долг по Договору займа и проценты за пользование займом по Договору займа погашаются Заемщиком в порядке, указанном в Инвестиционном предложении и Индивидуальных условиях Договора займа.

3.2. Если Инвестиционным предложением и Индивидуальными условиями Договора займа предусмотрен возврат займа с определенной периодичностью, то применяется следующий **Порядок определения размера Периодического платежа и платежных дат (График платежей)**:

3.2.1. Платежные даты определяются следующим образом:

Срок займа, указанный в Инвестиционном предложении, делится целочисленно на период (количество дней, установленное в Инвестиционном предложении в отношении периодичности возврата займа, далее – «Стандартный платежный период»), т.о. определяется количество периодов возврата займа (далее – «Расчетное количество платежных периодов»). При этом первый платежный период устанавливается на 1 (один) день больше, чем Стандартный платежный период. Если в результате деления Срока займа на Стандартный платежный период остаток составляет более, чем 1 (один) день, то Расчетное количество

периодов становится на 1 (один) больше и последний период равняется такому остатку, уменьшенному на 1 (один) день.

К дате выдачи займа прибавляется количество дней первого платежного периода. Если полученный день не является нерабочим днем, то он является датой платежа (платежной датой). Если указанный день – нерабочий день, то следующей платежной датой будет первый рабочий день после такого нерабочего дня. Далее к каждой платежной дате прибавляется Стандартный платежный период и по тем же правилам, указанным выше, определяются платежные даты для всего Расчетного количества платежных периодов. Таким образом, фактический платежный период (далее - «Платежный период») может быть длиннее первого или Стандартного периода; в результате Срок займа увеличивается на соответствующее количество дней.

В случае длительных нерабочих праздничных дней (например, Новогодние каникулы) платежная дата может быть смещена не на первый рабочий день после праздников, а в соответствии с алгоритмом Платформы на второй, третий, четвертый или пятый (но не более), о чем Заемщик уведомляется посредством размещения в его личном кабинете Графика платежей после заключения Договора займа.

3.2.2. Размер Периодического платежа определяется следующим образом:

1) Фиксированная сумма процентов за пользование займом в течение одного дня определяется по формуле $interest_per_day = (loan_sum * interest_rate / 100) / 365$, где:

loan_sum - Сумма займа, **interest_rate** - процентная ставка за пользование займом, 365 - длительность года в днях.

2) Размер суммы процентов, выплачиваемых за Платежный период, определяется как произведение количества дней Платежного периода и суммы процентов за пользование займом в течение одного дня ($interest_per_day$).

3) Фиксированная сумма части основного долга, выплачиваемой в Стандартный платежный период, определяется как произведение количества дней в Стандартном платежном периоде и частного двух величин: Суммы займа и расчетного срока займа в днях, указанного в Инвестиционном предложении (целочисленно делится общая сумма займа на расчетный срок займа в днях).

4) Периодический платеж определяется как фиксированная сумма части основного долга и суммы процентов, выплачиваемых в Стандартный платежный период.

5) В случае если Платежный период длиннее Стандартного платежного периода Периодический платеж имеет тот же размер, что и в Стандартный платежный период, но включает в себя сумму процентов за пользование Суммой займа за Платежный период, а возвращаемая часть основного долга в составе Периодического платежа составляет разницу между размером Периодического платежа и размером процентов, начисленных за Платежный период. Данное правило применимо и к первому Платежному периоду.

6) В последний Платежный период Периодический платеж состоит из непогашенного основного долга и процентов за пользование Суммой займа, начисленных за соответствующий Платежный период.

3.3. Информация о суммах денежных средств, подлежащих уплате Займодавцу (Периодический платеж), и платежных датах (определённых в соответствии с пунктом 3.2. Общих условий и Инвестиционным предложением) содержится в Графике платежей, который формируется Платформой в автоматическом режиме после заключения Договора займа. В ЛК Заемщика формируется в автоматическом режиме Сводный график платежей, который содержит сведения об общих выплатах по Договорам займа, заключенным с Займодавцами в рамках одного Инвестиционного предложения, соблюдение которого обеспечивает исполнение обязательств по Договору займа.

3.4. Допускается полное и частичное досрочное погашение займа Заемщиком при условии отсутствия просроченной задолженности. Частичное досрочное погашение Суммы займа не допускается в дату Периодического платежа (до момента погашения Периодического платежа) и в день ей предшествующий. Штрафные санкции за досрочное погашение займа отсутствуют.

3.5. Для осуществления досрочного погашения займа Заемщик использует одну из 2 доступных возможностей:

- 3) Заемщик направляет заявку на досрочное погашение с Зарегистрированного адреса электронной почты на электронную почту ok@potok.digital с указанием наименования и ИНН Заемщика, 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 Зарегистрированный 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. В случае отсутствия достаточных денежных средств в указанную в заявлении дату для осуществления частичного или полного досрочного погашения займа необходимо новое заявление Заемщика.
- 4) 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 sms-кода (ПЭП с ЦКП). Частичное или полное досрочное погашение осуществляется после ввода sms-кода автоматически при достаточности денежных средств Заемщика на Номинальном счете (денежные средства, поступившие на Номинальный счет, учитываются соответствующим образом). В случае осуществления Заемщиком частичного досрочного погашения Суммы займа размер Периодического платежа Заемщика не изменяется (за исключением последнего платежа), при этом уменьшается срок погашения займа. Посредством технических средств Платформы формируется и размещается в личных кабинетах Сторон новый График платежей по Договору займа и в личном кабинете Заемщика новый обновленный Сводный график платежей.

4. АКЦЕПТ

4.1. Договор займа заключается с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток» путем принятия Займодавцем Инвестиционного предложения Заемщика, и перечисления на его банковский счет денежных средств Займодавца. Своим акцептом Займодавец подтверждает свое согласие с содержанием Договора займа, определяемого на основании оферты Заемщика (Инвестиционного предложения) и Общих условий.

4.2. Воля Займодавца о принятии Инвестиционного предложения (акцепт оферты Заемщика) выражается с помощью технических средств Платформы. Способы принятия Займодавцем инвестиционного предложения):

- 4.2.1. посредством выбора Инвестиционного предложения Заемщика и указания суммы инвестиций (Суммы займа), предоставляемых Займодавцем Заемщику в соответствии с Инвестиционным предложением (при наличии соответствующей функциональной возможности в ЛК Инвестора),
- 4.2.2. посредством использования функционала Платформы «Автоинвестирование», позволяющего Займодавцу автоматически принимать Инвестиционные предложения Заемщиков с использованием Параметров автоматического определения суммы инвестирования. Действия, совершенные с помощью технических средств Платформы в автоматическом режиме в результате включения Займодавцем функционала «Автоинвестирование» считаются действиями Займодавца. Определение функционалом «Автоинвестирование» Суммы займа и Инвестиционного предложения Заемщика является поручением Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Инвестора в размере и в соответствии с указанным Инвестиционным предложением при достижении необходимого объема инвестиций в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.3. При достижении необходимого объема инвестиций в соответствии с Инвестиционным предложением Заемщика Оператор Платформы перечисляет денежные средства Займодавца, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвестиционным предложением, на банковский счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения. Перевод денежных средств Займодавца на расчетный счет Заемщика является подтверждением заключения Договора займа и свидетельствует о полном и безоговорочном принятии Займодавцем всех условий Договора займа без каких-либо изъятий и (или) ограничений.

4.4. Договор займа считается заключенным с даты перевода денежных средств Займодавца с Номинального счета на банковский счет Заемщика.

4.5. На основании Инвестиционного предложения Заемщика и его принятия (акцепта) Займодавцем в целях обеспечения возможности для Сторон получения текста Договора займа, он формируется в личных кабинетах Займодавца и Заемщика в виде Индивидуальных условий договора займа. Общие условия Договора займа доступны для Сторон на Сайте.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Расчеты между Заемщиком и Займодавцем по Договору займа осуществляются с использованием Номинального счета (банковского счета, открытого Оператору ИП «Поток» для расчетов в рамках ИП «Поток», бенефициарами по которому являются Займодавцы). Оператор ИП «Поток» перечисляет денежные средства Займодавца в порядке, предусмотренном п. 4.3. Общих условий Договора займа на расчетный счет Заемщика, указанный в Инвестиционном предложении, а также в порядке, предусмотренном в п. 1.2. Общих условий, перечисляет по указанию Заемщика (удерживает при перечислении Суммы займа) сумму Лицензионного вознаграждения и вознаграждения за предоставление поручительства (в случае наличия такового) по реквизитам Лицензиара (Оператора) и Поручителя.

5.2. Для оплаты Периодического платежа в целях возврата займа Заемщик обязуется обеспечить перечисление (поступление) денежных средств на Номинальный счет в размере не менее размера Периодического платежа не позднее платежной даты, определенной в соответствии с разделом 3 Договора займа.

5.3. Если сумма произведенного платежа по Договору займа недостаточна для исполнения денежных обязательств полностью, в первую очередь погашаются (независимо от назначения платежа, указанного в платежном поручении) издержки Займодавца, связанные с получением исполнения (судебные издержки), во вторую очередь – просроченное обязательство по выплате процентов за пользование займом, в третью очередь – просроченное обязательство по возврату части основного долга, в четвертую – обязательство по выплате срочных процентов, в пятую - в счет погашения текущего обязательства по возврату части основного долга, в шестую – повышенные проценты (п. 2.4. Общих условий) и неустойка (п. 7.1. Общих условий).

5.4. Использование Номинального счета для расчетов по Договору займа является существенным условием Договора займа. Расчеты между Заемщиком и Займодавцем по Договору займа без использования Номинального счета запрещены. Иное исполнение Договоров займа считается ненадлежащим и не прекращает/изменяет обязательства Сторон.

5.5. В случае заключения Заемщиком на основании одного Инвестиционного предложения более одного договора займа, все поступающие на Номинальный счет денежные средства Заемщика распределяются между всеми Займодавцами по таким договорам пропорционально сумме займа каждого Займодавца в общей сумме, полученной Заемщиком по договорам займа, заключенным в соответствии с одним Инвестиционным предложением.

5.6. При наличии счета в АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Расчетный банк») для выполнения Заемщиком своих обязательств по Договору, Заемщик может предоставлять в Расчетный банк длительное поручение к счету для перевода Расчетным банком платежей по Договору займа в размере и в сроки, предусмотренные Договором займа (в том числе для осуществления частичного или полного досрочного погашения займа и для досрочного возврата займа по требованию Займодавца) - в сумме и по реквизитам, полученным от Оператора Платформы (при недостаточности денежных средств, перечисленных Заемщиком на Номинальный счет). Исполнение обязательств Заемщика в соответствии с настоящим пунктом Договора займа возможно при наличии соответствующей технической возможности у Оператора Платформы по соответствующему взаимодействию с Расчетным банком.

5.7. Настоящим Заемщик поручает Займодавцу согласно п. 5 ст. 807 ГК РФ перечислить часть Суммы займа на расчетный счет Лицензиара (Оператора Платформы) для оплаты Лицензионного вознаграждения и для оплаты вознаграждения за предоставление поручительства (при наличии Поручителя).

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Займодавец имеет право:

6.1.1. Потребовать, посредством направления соответствующего уведомления через ИП «Поток», досрочного возврата займа, уплаты процентов за его использование и иных причитающихся по Договору займа платежей в следующих случаях:

- a) расторжения соглашения с Оператором ИП «Поток» об использовании информационных технологий и технических средств Платформы;
- b) введения судом в отношении Заемщика процедуры-банкротства;
- c) введении процедуры ликвидации Заемщика в добровольном либо принудительном порядке;
- d) наступлении иных обстоятельств, способных повлиять на платежеспособность Заемщика.

В случае предъявления Заемщиком требования о досрочном возврате займа в соответствии с п. 6.1.1. Общих условий Договора займа, сроки возврата суммы займа и уплаты процентов изменяются и обязанность возврата суммы займа и уплаты процентов, иных платежей по Договору займа Заемщиком должна быть исполнена в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты получения Заемщиком посредством ИП «Поток» уведомления Займодавца о досрочном возврате займа.

Займодавец предоставляет Оператору ИП «Поток» (ООО «Поток.Диджитал») право направлять от имени Займодавца Должнику требование о досрочном возврате займа в случае возникновения обстоятельств, указанных в настоящем пункте.

6.1.2. Стороны согласовали, что обязанность у Заемщика по досрочному возврату всей суммы займа и начисленных процентов возникает автоматически (независимо от наличия отдельного требования Займодавца) на 29-й день непрерывной просрочки исполнения обязательств по Договору займа. С указанного дня возникает Дефолт, начисление процентов согласно п. 2.1. Общих условий и неустойки (п. 7.1. Общих условий) прекращается и начисляются Повышенные проценты. Под непрерывной просрочкой исполнения обязательств по Договору займа понимается период, в течение которого отсутствует ситуация, при которой значения двух параметров по Договору займа: просроченный основной долг, просроченные проценты за пользование займом, одновременно равны нулю.

6.1.3. При возникновении обязанности досрочного возврата займа непогашенная Сумма займа подлежит возврату вместе с процентами, начисленными на всю Сумму займа по дату возврата включительно, а также всеми прочими суммами денежных средств, включая начисленную в соответствии с Договором займа неустойку.

6.2. Заемщик имеет право:

6.2.1. Осуществлять частичное и/или полное досрочное погашение займа.

6.3. Займодавец обязан:

6.3.1. Гарантировать соблюдение тайны об операциях Заемщика, а также любой иной информации, полученной о Заемщике ввиду заключения и исполнения Договора займа.

6.3.2. Незамедлительно сообщать Заемщику посредством ИП «Поток» об изменениях персональных данных.

6.4. Заемщик обязан:

6.4.1. Незамедлительно сообщать Займодавцу посредством ИП «Поток» об изменениях реквизитов Заемщика, а также об обстоятельствах, способных негативно повлиять на платежеспособность и финансовое положение Заемщика.

6.4.2. Использовать привлеченные денежные средства в целях осуществления законной предпринимательской деятельности и не использовать привлеченные денежные средства в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств для погашения ранее привлеченных средств.

6.5. Стороны обязаны:

6.5.1. Соблюдать условия и выполнять обязательства по Договору займа.

6.5.2. Не передавать и не разглашать третьим лицам информацию, касающуюся Договора займа, кроме случаев, предусмотренных Договором займа и законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае нарушения Заемщиком сроков выплаты Периодического платежа обязательство по возврату основного долга и процентов считается неисполненным со дня, следующего за датой погашения очередного Периодического платежа (далее - первый день просрочки).

При нарушении обязательства по возврату Периодического платежа с первого дня просрочки Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в виде пени в размере 54,75% (пятьдесят четыре целых семьдесят пять сотых) процента годовых от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки его исполнения, при этом проценты, предусмотренные п. 2.1. Договора займа, продолжают начисляться в соответствии с условиями Договора займа.

7.2. Оплата неустойки, предусмотренной п. 7.1. Общих условий, не исключает возможность предъявления Займодавцем к Заемщику требований о возмещении убытков.

7.3. Стороны несут ответственность за недостоверность предоставленных сведений и гарантий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Заемщик гарантирует возврат Суммы займа и начисленных процентов всеми активами, принадлежащими Заемщику. Учредитель Заемщика несет ответственность в соответствии с российским законодательством.

7.5. Займодавец гарантирует, что Заем предоставляется не за счет кредитных средств.

7.6. В случае если исполнение обязательств, вытекающих из Договора займа, откладывается или приостанавливается в результате независящих от Сторон обстоятельств (форс-мажор), к которым относятся стихийные бедствия, военные действия, террористические акты, забастовки и прочие обстоятельства, при наличии соответствующего подтверждения, полученного от компетентного органа, действие Договора продлевается на период, соответствующий сроку таких обязательств, и Стороны не несут ответственности за ненадлежащее исполнение Договора в результате таких отсрочек или приостановления действия Договора. При этом Сторона, попавшая под действие форс-мажорных обстоятельств, обязана уведомить другую Сторону об их наступлении и влиянии на исполнение такой Стороной обязательств по Договору через ИП «Поток».

8. УСТУПКА ПРАВ ПО ДОГОВОРУ.

8.1. Заемщик не имеет права переводить долг по Договору третьим лицам.

8.2. Займодавец вправе уступить третьим лицам свои права по Договору без каких-либо дополнительных согласований с Заемщиком, при этом первоначальный Займодавец может уступить свои права только Оператору ИП «Поток» по займам, обеспеченным Поручительством.

8.3. Займодавец, заключая Договор займа, присоединяется к Договору инкассо-цессии, размещенному на Сайте по адресу: https://potok.digital/legal/dogovor_inkasso_cessii.pdf, если Инвестор не присоединился к нему ранее.

8.4. Заемщик подтверждает свое согласие на получение уведомления об уступке прав требования по Договору займа в электронном виде посредством ИП «Поток», в том числе в автоматическом режиме.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Взаимодействие Заемщика и Займодавца в рамках Договора займа осуществляется посредством ИП «Поток» в соответствии с Правилами, размещенными в сети Интернет по адресу: potok.digital.

9.2. Стороны признают, что документы и информация по Договору займа, переданные Сторонами посредством ИП «Поток», в том числе электронной почты ok@potok.digital, а также иных адресов электронной почты, содержащих доменное имя potok.digital, Зарегистрированных адресов электронной почты

Сторон, имеют такую же юридическую силу, что и документы на бумажном носителе собственноручно подписанные Сторонами.

9.3. Стороны признают, что информация, переданная с использованием ИП «Поток» считается доставленными второй Стороне, с момента отправки такого сообщения посредством ИП «Поток», либо с момента отправки с электронной почты ok@potok.digital и иных адресов электронной почты, содержащих доменное имя [@potok.digital](http://potok.digital) и/или с Зарегистрированных адресов электронной почты Сторон.

9.4. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, регулируются Правилами и российским законодательством.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Стороны приложат все усилия для разрешения всех споров и разногласий, возникающих в связи или вытекающих из Договора займа, путем переговоров. Разрешение таких споров и разногласий, по которым Стороны не смогут прийти к соглашению, будет решаться в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Если Займодавец является юридическим лицом или ИП, а также в случае уступки прав Займодавцем по Договору юридическому лицу, по выбору Истца спор может быть передан на рассмотрение либо Арбитражного суда города Москвы после соблюдения досудебного претензионного порядка урегулирования споров, а также в случае прекращения деятельности Заемщика в качестве индивидуального предпринимателя передан на рассмотрение Мировому судье судебного участка № 361 г. Москвы или в Басманный районный суд города Москвы. Досудебный претензионный порядок урегулирования споров (в том числе, если такой порядок установлен законом) считается соблюденным по истечении 7 (семи) календарных дней со дня направления претензии (требования) стороной - отправителем, независимо от того, получена ли претензия (требование) другой стороной. Стороны согласовали, что претензии могут быть направлены способами, указанными в разделе 9 Договора.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Договор займа считается заключенным с даты предоставления Займодавцем Заемщику Суммы займа (раздел 1 Договора) и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору займа.

11.2. Общие условия размещаются на сайте Оператора ИП «Поток» по адресу в сети Интернет: potok.digital (далее – Сайт) и устанавливаются для многократного применения.

Договор уступки права требования для целей взыскания задолженности (Договор инкассо-цессии)

Настоящий Договор уступки прав требования для целей взыскания задолженности (Договор инкассо-цессии), далее – «Договор», определяет условия уступки права требования физическим или юридическим лицом, Индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в качестве Инвестора на Платформе и присоединившимся к Договору (далее – Цедент), Обществу с ограниченной ответственностью «Поток.Диджитал» (ОГРН 1167746721735), (далее – Цессионарий), вытекающего из Договоров займа, заключенных между Цедентом и Заемщиком (далее – Должником).

Договор адресован неопределенному кругу физических лиц, достигших 18 лет, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, намеревающихся осуществить регистрацию в качестве инвестора на Платформе, и зарегистрированным Инвесторам, и является в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ договором присоединения. Лицо, намеревающееся осуществить регистрацию в качестве инвестора на Платформе присоединяется к Договору в процессе Регистрации на Платформе в порядке, предусмотренном разделом 2 Правил; Инвестор присоединяется в порядке, предусмотренном п.14.1 и п. 14.4 Правил.

Термины, использованные в Договоре с заглавной буквы, но никак в нем не определенные, имеют значение аналогичное тому, что указано в Правилах (Правила ИП «Поток», размещенные на potok.digital). Вопросы, не урегулированные Договором, регулируются Правилами и российским законодательством.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Цедент уступает Цессионарию для целей осуществления взыскания задолженности при возникновении обстоятельств, указанных в ст. 2 Договора как условия уступки (далее – «Условия уступки»):

- 1) все будущие требования к Должнику/Должникам, вытекающие из Договоров займа, которые будут заключены между Цедентом и Должником (далее – «Договоры займа») посредством ИП «Поток».
- 2) все имеющиеся права требования по Договорам займа (положение действует в отношении Инвесторов, зарегистрировавшихся на Платформе до введения в действие Правил и/или принявших условия Договора в результате Перерегистрации).

1.2. Должник и Договор займа, а также иные сведения об уступаемом требовании указываются в уведомлении об уступке прав требования, формируемого Платформой в автоматическом режиме в момент возникновения Условий уступки и размещаемом в ЛК Инвестора.

1.3. Требования и будущие требования, передаваемые по настоящему Договору, в дальнейшем совместно именуется «Права требования».

1.4. Стороны специально установили, что данный Договор заключен не в целях приобретения Права требования Цессионарием, а в целях оказания Цессионарием Цеденту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, а именно в целях взыскания задолженности.

2. УСЛОВИЯ УСТУПКИ

2.1. Цедент передает Цессионарию Права требования для целей взыскания в том объеме и на тех условиях, которые будут существовать к моменту перехода прав требований, в том числе права требования процентов, Повышенных процентов и неустойки, которые будут начислены после Даты уступки.

2.2. Права требования считаются переданными от Цедента к Цессионарию на 29-й календарный день непрерывной просрочки исполнения Должником обязательств по Договору займа («Дата перехода Прав требования»), за исключением случаев, предусмотренных в абзаце 2 и 3 настоящего пункта. Под непрерывной просрочкой исполнения обязательств по Договору займа понимается период, в течение которого отсутствует ситуация, при которой значения двух параметров по Договору займа: просроченный основной долг, просроченные проценты за пользование займом, одновременно равны нулю. Цедент имеет право отказаться от уступки Права требования к Должнику по соответствующему Договору займа, направив Цеденту

уведомление не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до Даты перехода Прав требования на электронную почту ok@potok.digital.

По Договорам займа с периодичностью платежей один раз в месяц или один раз в 30 календарных дней, заключенным до 23.12.2019 г., Датой перехода Прав требования является 61-ый календарный день непрерывной просрочки исполнения обязательств по Договору займа.

По Договорам займа с периодичностью платежей один раз в конце срока Займа, заключенным до 23.12.2019 г., Датой перехода Прав требования является 1-ый календарный день просрочки после окончания срока займа.

2.3. На Дату перехода Прав требования Цеденту могут принадлежать Права на получение от Должника в соответствии с условиями Договора займа суммы, включающей:

- 2.3.1. сумму основного долга;
- 2.3.2. задолженности по оплате процентов;
- 2.3.3. задолженности по оплате неустойки и Повышенных процентов.

Сумма Прав требования на Дату перехода Прав требования отражается в уведомлении об уступке прав требования, формируемом с помощью технических средств Платформы в автоматическом режиме и размещаемом в ЛК Инвестора.

2.4. Цессионарий обязуется осуществлять не запрещенные законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности с Должника.

В связи с тем, что уступка Прав требований осуществлена для целей оказания услуг, связанных с уступленными правами (для целей взыскания) Цессионарий обязан передать все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а Цедент обязан оплатить Цессионарию оказанные услуги. Сумма денежных средств, поступивших от Должника, оставляемых за собой Цессионарием, составляют вознаграждение Цессионария (включают НДС) и считаются предъявленными к зачету Цеденту (удерживаются при перечислении). Все денежные средства за вычетом судебных расходов Цессионария, связанных с взысканием задолженности, учитываются как поступившие в погашение займа и подлежат учету согласно Договору займа.

2.5. В зависимости от срока получения от Должника исполнения по Правам требования:

- 2.5.1. Цессионарий обязуется передать Цеденту 80% (восемьдесят процентов) от суммы, поступившей от Должника на расчётный счет Цессионария в период с 29 (двадцать девятого) дня по 60 (шестидесятый) день непрерывной просрочки;
- 2.5.2. Цессионарий обязуется передать Цеденту 65% (шестьдесят пять процентов) от суммы, поступившей от Должника на расчётный счет Цессионария в период с 61 (шестьдесят первого) дня непрерывной просрочки или с даты обращения Цессионария в суд с требованием о взыскании денежных средств по Договору займа (если указанная дата наступила ранее 61-го дня непрерывной просрочки).
- 2.5.3. Денежные средства, поступившие от Должника, до их распределения в соответствии с п.п. 2.5.1-2.5.2 настоящего Договора, подлежат уменьшению на сумму расходов (в том числе судебных), связанных с взысканием задолженности с Должника.
- 2.5.4. Денежные средства подлежат выплате Цеденту Цессионарием в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента поступления денежных средств от Должника, посредством перечисления на Номинальный счет и учета указанных средств в пользу Цедента.

2.6. Цессионарий вправе заключать с Должником соглашения, в том числе мировые, направленные на реструктуризацию и погашение задолженности без дополнительного согласования с Цедентом. Цессионарий вправе уменьшить размер Повышенных процентов и неустойки. При этом Цессионарий не вправе уменьшить сумму займа (основной долг), подлежащую возврату, а также проценты, начисленные по основной ставке за весь срок займа, указанный в Индивидуальных условиях Договора займа. Иные условия таких соглашений Цессионарий вправе согласовывать с Должником самостоятельно, в том числе Цессионарий вправе договариваться о рассрочке погашения задолженности по Договору займа.

2.7. В случае, если в течение 2 (двух) лет и 6 (шести) месяцев с Даты перехода Прав требования обязательство Должника не исполнено в полном объеме, Права требования переходят от Цессионария к Цеденту в том объеме, в котором они не исполнены на указанную дату.

2.8. Акт по переходу Прав требования не составляется.

2.9. В Дату перехода Прав требования Должник уведомляется о состоявшейся уступке Цессионарию Прав требования посредством уведомления, формируемого с помощью технических средств Платформой в автоматическом режиме и размещаемом в ЛК Должника.

2.10. Цессионарий имеет право привлекать третьих лиц для исполнения своих обязанностей по настоящему Договору. Также Стороны согласовали возможность последующей уступки Прав требований Цессионарием третьим лицам.

2.11. Информация о поступивших от Должника суммах и о суммах вознаграждения Цессионария за оказание услуг по взысканию отражаются в ЛК Инвестора. Инвестор обязан не позднее 5 (пятого) календарного дня месяца, следующего за отчетным, сообщить Цессионарию посредством направления электронного письма с Зарегистрированного адреса электронной почты на адрес ok@potok.digital о своих возражениях относительно оказанных услуг по взысканию задолженности и вознаграждения Цессионария. В случае отсутствия в указанный срок возражений со стороны Цедента услуги считаются принятыми.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Цедент не отвечает перед Цессионарием за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником обязательств Договору займа.

4.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае если Цедент является физическим лицом, Цессионарий удерживает при перечислении Цеденту денежных средств и уплачивает за Цедента НДФЛ как налоговый агент.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Цессионарий имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор уступки прав требования для целей взыскания задолженности (Договор инкассо-цессии). Все изменения вступают в силу с момента размещения на сайте <https://potok.digital>, если иное не установлено Цессионарием. Если Цедент не согласен с изменениями, то Договор считается расторгнутым в отношении Прав требований, для которых еще не наступили Условия уступки, на 5-ый рабочий день с момента получения Цессионарием уведомления Цедента, направленного с Зарегистрированного адреса электронной почты на адрес ok@potok.digital.

5.2. Цессионарий имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, уведомив об этом Цедента с помощью технических средств Платформы и/или направив уведомление на Зарегистрированный адрес электронной почты не менее, чем за 5 рабочих дней до даты отказа.

5.3. Цедент может в любое время расторгнуть настоящий Договор в отношении не уступленных к моменту расторжения Договора Прав требования, направив уведомление Цессионарию на адрес электронной почты ok@potok.digital с Зарегистрированного адреса электронной почты не менее, чем за 5 рабочих дней до даты отказа. В отношении уступленных Прав требования Договор продолжает действовать до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

5.4. Настоящий Договор действует в течение 10 лет с даты его заключения.

5.5. Настоящий Договор толкуется и регулируется действующим законодательством РФ.

5.6. Настоящий Договор не требует двухстороннего подписания и действителен в электронном виде.

Согласие на обработку персональных данных

1. Субъект персональных данных («Субъект ПД») подтверждает, что все указанные им на Сайте (potok.digital) персональные данные (далее – «Персональные данные») принадлежат лично Субъекту ПД или у него есть надлежащим образом оформленное согласие третьих лиц на предоставление персональных данных таких третьих лиц. Субъект ПД дает Обществу с ограниченной ответственностью «Поток.Диджитал» (ОГРН 1167746721735, ИНН 9701046627, адрес места нахождения: 105066, Москва, ул. Ольховская, д. 4, к.1, офис 128 далее – «Общество») согласие на обработку Персональных данных (далее – «Согласие»):

Общество осуществляет обработку Персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о персональных данных»), с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются ООО «Поток.Диджитал» самостоятельно в соответствии со ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и указаны в Политике ООО «Поток.Диджитал» в отношении обработки персональных данных, размещенной на сайте potok.digital (далее – «Сайт»).

Общество обрабатывает Персональные данные с целью заключения и исполнения договоров, предусмотренных Правилами Инвестиционной платформы «Поток», текст которых доступен на Сайте.

2. Субъект ПД дает Обществу согласие на обработку следующих Персональных данных: фото и видео материалы; Ф.И.О.; год; месяц; дата; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адрес: место жительства, место регистрации, место работы; сведения о номерах телефонов (абонентом и/или пользователем которых Субъект ПД является), сведения об оказанных операторами услуг связи, сведения об адресах электронной почты (e-mail); сведения о налоговом статусе (резидентстве); ИНН (при наличии); страховой номер индивидуального лицевого счета; сведения о занятости, трудовой деятельности; сведения об имущественном положении; метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы; сведения, предоставленные Субъектом ПД Оператору, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из иных общедоступных источников персональных данных и/или от третьих лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия; в отношении Субъекта ПД-заемщика/представителя заёмщика также сведения о банковских счетах и картах; кредитная история; информация, содержащая банковскую тайну.

3. Субъект ПД дает согласие на передачу Персональных данных, указанных в п. 2 Согласия (полностью или в части) третьим лицам, с которыми Общество заключило соглашения, содержащие условия о конфиденциальности и неразглашении информации, для обработки персональных данных любым из указанных способом: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Субъект ПД выражает согласие на передачу персональных данных, указанных в п. 2 Согласия, в том числе следующим лицам:

- АО «АЛЬФА-БАНК» (Генеральная лицензия Банка России № 1326, адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27,) в связи с исполнением Обществом обязательств Общества по договору Номинального счета в валюте Российской Федерации, заключенному между АО «АЛЬФА-БАНК» и Обществом.
 - ООО «Экшн Коллекшн» (ИНН 7722351410, ОГРН 5157746253803, адрес: 111250, г. Москва, ул. Лефортовский вал, д. 24) в случае заключения договоров уступки права требования.
 - Третьим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности для проведения мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности Субъектов ПД по договорам займа, заключенным посредством Инвестиционной платформы «Поток», в том числе в случае уступки права требования.
 - Третьим лицам, осуществляющим от имени Общества информирование должников (Субъектов ПД или юридических лиц, в которых Субъект ПД является единоличным исполнительным органом и/или участником) о наличии просроченной задолженности по договорам займа, заключенным посредством Инвестиционной платформы «Поток», и мониторинг платежеспособности Субъектов ПД/должников.
 - Третьим лицам, оказывающим рекламные и маркетинговые услуги для направления рассылки материалов рекламного/информационного характера от ООО «Поток.Диджитал», а также информирование о рекламных и маркетинговых акциях посредством электронной и телефонной связи.
 - Пользователям Инвестиционной платформы «Поток» для заключения и исполнения договоров займа, поручительства и иных, предусмотренных Правилами Инвестиционной платформы «Поток».
- Субъект ПД выражает согласие и уполномочивает Общество предоставлять полностью или частично персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Субъекта ПД посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Субъекта ПД.
 - Субъект ПД выражает согласие и уполномочивает Общество получать персональные данные Субъекта ПД в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минкомсвязь России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Субъекту ПД или юридическому лицу, в котором такой Субъект ПД является единоличным исполнительным органом и/или участником/акционером, услуг Общества, заключения с Обществом договоров, соглашений.
 - Субъект ПД выражает согласие на направление Обществом от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Общество для последующей ее обработки Обществом (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним или с лицом, в котором Субъект ПД является единоличным исполнительным органом или участником/акционером, договора о содействии в привлечении инвестиций. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения из ПФР Обществом информации либо до момента принятия Обществом окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении с Субъектом ПД договора.

- Субъект ПД выражает согласие на получение рекламы, предоставление ему информации и предложения продуктов Общества и/или третьих лиц путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом.

Передача персональных данных Субъекта ПД осуществляется в минимальном объеме, необходимом третьему лицу для выполнения поручения Общества.

4. Субъект ПД¹⁰ в случае предоставления Обществу персональных данных третьих лиц гарантирует наличие у него права на такую передачу; подтверждает, что им получено письменное согласие таких третьих лиц на обработку их персональных данных по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных; подтверждает, что уведомил таких третьих лиц об обработке их персональных данных Обществом. Субъект ПД обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе или согласие третьих лиц, чьи данные Субъект ПД предоставил Обществу, по первому требованию Общества. В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Общества, Субъект ПД обязан полностью возместить по требованию Общества ущерб, причиненный Обществу таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия третьих лиц.

5. Субъект ПД обязуется незамедлительно (не позднее 5 рабочих дней с момента изменения) проинформировать Общество об изменении своих персональных данных, об изменении персональных данных и отзыве согласия третьими лицами, персональные данные которых предоставляются Субъектом ПД Обществу.

6. Субъект ПД предупрежден, что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Общество вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии иных оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

7. Субъект ПД подтверждает, что он является совершеннолетним гражданином Российской Федерации, имеет законное право на предоставление Обществу данных, указанных им на Сайте, и такие данные являются полными и действительными на момент их предоставления Обществу.

8. Субъект ПД, осуществив регистрацию на Сайте и направив персональные данные Обществу, выражает свое полное и безоговорочное согласие получать от Общества информационные сообщения, связанные с использованием функциональных возможностей Инвестиционной платформы «Поток» (в том числе информации о наступлении сроков исполнения обязательств по договорам, заключенным на Инвестиционной платформе «Поток», возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договоров), любым способом и по любым каналам связи в соответствии с контактной информацией, указанной Субъектом ПД.

9. Общество прилагает все возможные усилия и предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для того, чтобы избежать несанкционированного использования персональной информации Субъекта ПД. Субъект ПД уведомлен и соглашается с тем, что Общество не несет ответственности за возможное нецелевое использование персональной информации пользователей, произошедшее из-за технических неполадок в программном обеспечении, серверах, компьютерных сетях, находящихся вне контроля Общества, или в результате противоправных действий третьих лиц.

¹⁰ В целях настоящего Согласия под Субъектом ПД также понимается Руководитель юридического лица, который от имени такого юридического лица предоставляет Персональные данные, гарантии и берет обязательства в соответствии с настоящим Согласием.

10. Обработываемые Обществом персональные данные Субъекта ПД подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, а также в иных случаях прямо предусмотренных законодательством.

11. Согласие действует в течение всего срока с момента его получения Обществом до его отзыва Субъектом ПД, в соответствии с п. 12 Согласия.

12. Для отзыва настоящего Согласия Субъект ПД вправе обратиться в Общество с заявлением, оформленным в письменной форме посредством направления по адресу места нахождения Общества либо вручения лично под расписку представителю Общества. Отзыв согласия должен содержать сведения, позволяющие однозначно установить Субъекта ПД.

Опубликовано на Платформе 21.03.2020 г.

Утверждены
Приказом Генерального директора
ООО «Поток.Диджитал» N 120 от 21.03.2020 г.

Изменения № 1
в Правила Инвестиционной платформы «Поток»
(Редакцию № 1, утв. Приказом Генерального директора ООО «Поток.Диджитал»
№ 119 от 29.11.2019 г., далее - «Правила»)

1. Дополнить Правила следующим положением:

«В период с 21.03.2020 по 30.04.2020 г. Расчетный банк начисляет проценты на остаток денежных средств, находящихся на Номинальном счете.

Процент на остаток начисляется ежедневно. Размер начисляемого процента зависит от размера денежных средств, находящихся на Номинальном счете, и составляет от 1,5 до 4%.

Перечисление денежных средств осуществляется Расчетным банком по окончании расчетного периода на Номинальный счет и подлежит учету (распределению) на Лицевых счетах Инвесторов (бенефициаров Номинального счета) не позднее окончания месяца, следующего за расчетным периодом, в следующем порядке:

- (1) По окончании расчетного периода рассчитывается среднедневной остаток денежных средств Инвесторов (СДО) за расчетный период по каждому инвестору (арифметическое среднее остатков денежных средств на Лицевом счете за каждый день). Расчетным периодом признается календарный месяц, первый расчетный период – с 21.03.2020 г. по 31.03.2020 г.
- (2) Расчет СДО делается для всех Инвесторов, прошедших полную регистрацию на Платформе и допущенных к инвестированию.
- (3) Поступившие из Расчетного банка начисленные за расчетный период проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете распределяются между всеми Инвесторами, для которых рассчитан СДО, пропорционально СДО и зачисляются на л/с как отдельная операция».

2. Изложить п. 5.4.2.1. Правил в следующей редакции:

«5.4.2.1. Функционал «Автоинвестирование» позволяет Инвестору автоматически принимать Инвестиционные предложения Заемщиков. Указанный функционал может быть включен посредством нажатия соответствующей функциональной кнопки в ЛК Инвестора с подтверждением ПЭП с ЦКП (доступно для всех Инвесторов) либо при регистрации Инвестора как физического лица посредством установки соответствующей галочки в чек-боксе, подтверждающей использование функционала «Автоинвестирование». Включение функционала Инвестирования является заранее данным поручением Инвестора Оператору Платформы перечислять денежные средства на условиях, определенных функционалом «Автоинвестирование» как описано ниже.

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 Инвестора, за исключением займов в статусе Дефолт, и (2) свободных и (3) зарезервированных для выдачи займов денежных средств, находящихся на Лицевом счете Инвестора.

Коэффициент диверсификации – размер части Активного баланса Инвестора, установленный Оператором Платформы как ограничитель максимального размера инвестиций при применении функционала «Автоинвестирование».

Минимальная сумма инвестирования – установленный Оператором Платформы и доводимый до сведения Инвесторов посредством Платформы минимальный размер займа, допустимый по одному Договору займа.

Максимальная сумма инвестирования - установленный Оператором Платформы и доводимый до сведения Инвесторов посредством Платформы максимальный размер займа, допустимый по одному Договору займа.

Алгоритм функционала «Автоинвестирование» предусматривает следующий порядок принятия Инвестиционного предложения:

Определение Заёмщиков: в порядке очередности появления на Платформе Инвестиционных предложений или любой иной порядок, применяемый Оператором Платформы.

Определение суммы инвестирования (суммы Договора займа):

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

- 1) Активный баланс Инвестора, умноженный на Коэффициент диверсификации,
- 2) Максимальная сумма инвестирования,
- 3) Остаток требуемой Заемщику суммы (но не менее Минимальной суммы инвестирования).

Если в результате инвестирования суммы, рассчитанной с применением Коэффициента диверсификации, остаток требуемой Заемщику суммы будет меньше Минимальной суммы инвестирования, то рассчитанная сумма инвестированная подлежит уменьшению так, чтобы остаток требуемой Заемщику суммы был равен Минимальной сумме инвестирования.

При наличии функциональной возможности Инвестор сам устанавливает Параметры автоматического определения суммы инвестирования. В отсутствие такой возможности действуют параметры, определенные алгоритмом Платформы автоматически и доводимые до сведения Инвестора (при подключении функционала «Автоинвестирование» и/или при их изменении) в ЛК Инвестора. Параметры автоматического определения суммы инвестирования могут согласовываться в индивидуальном порядке с согласия Оператора ИП (в письменном или ином виде по согласованию сторон).

Если Активный баланс Инвестора меньше, чем частное Минимальной суммы инвестирования и Коэффициента диверсификации, то сумма Договора займа определяется как Минимальная сумма инвестирования.

Определение функционалом «Автоинвестирование» суммы займа и Инвестиционного предложения (далее – «Акцепт Инвестора») является поручением Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Инвестора в размере и в соответствии с Инвестиционным предложением, определенными в Акцепте Инвестора.

С помощью функционала «Автоинвестирование» инвестирование осуществляется на всю сумму денежных средств, находящихся на Лицевом счете Инвестора (за исключением случаев, когда сумма инвестирования определяется как Минимальная сумма инвестирования), и отменяется Инвестором путем отключения режима Автоинвестирование в Личном кабинете посредством нажатия кнопки «Отключить». Инвестирование при включенном функционале «Автоинвестирование» осуществляется при условии, что остаток свободных денежных средств на Лицевом счете Инвестора равен или превышает Минимальную сумму инвестирования.

Если в процессе сбора денежных средств по одному Инвестиционному предложению в связи с новыми поступлениями денежных средств на Лицевой счет Инвестора формируется несколько Акцептов Инвестора, то Договор займа в таком случае заключается на общую сумму денежных средств Инвестора, перечисляемых на основании всех Акцептов Инвестора на расчетный счет Заемщика в соответствии с его Инвестиционным предложением.

Действия, совершенные Платформой в автоматическом режиме в результате включения Пользователем функционала «Автоинвестирование», считаются действиями Пользователя. Факт заключения Договоров займа с использованием функционала «Автоинвестирование» безусловно подтверждается сформированными в автоматическом режиме Договорами займа (размещаемыми в ЛК Заемщика и ЛК Инвертора/Инвесторов Индивидуальных условий Договора займа) и перечислением денежных средств Инвестора/Инвесторов на расчетный счет Заемщика».

3. Пункт 1 Изменений № 1 в Правила вступает в силу **21.03.2020** г., Пункт 2 Изменений № 1 в Правила вступает в силу с **13.04.2020** г.

Опубликовано на Платформе 30.04.2020 г.

Утверждены
Приказом Генерального директора
ООО «Поток.Диджитал» № 124 от 30.04.2020 г.

Изменения № 2
в Правила Инвестиционной платформы «Поток»
(Редакцию № 1, утв. Приказом Генерального директора ООО «Поток.Диджитал»
№ 119 от 29.11.2019 г., далее - «Правила»)

1. Дополнить Правила следующим положением:

«В период 01.05.2020 года по 30.04.2021 г. Расчетный банк начисляет проценты на остаток денежных средств, находящихся на Номинальном счете.

Процент на остаток начисляется ежедневно. Размер начисляемого процента зависит от размера денежных средств, находящихся на Номинальном счете, и составляет от 1,5 до 3%.

Перечисление денежных средств осуществляется Расчетным банком по окончании расчетного периода на Номинальный счет и подлежит учету (распределению) на Лицевых счетах Инвесторов (бенефициаров Номинального счета) не позднее окончания месяца, следующего за расчетным периодом, в следующем порядке:

- (1) По окончании расчетного периода рассчитывается средневзвешенный остаток денежных средств Инвесторов (СДО) за расчетный период по каждому инвестору (арифметическое среднее остатков денежных средств на Лицевом счете за каждый день). Расчетным периодом признается календарный месяц.
- (2) Расчет СДО делается для всех Инвесторов, прошедших полную регистрацию на Платформе и допущенных к инвестированию.
- (3) Поступившие из Расчетного банка начисленные за расчетный период проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете распределяются между всеми Инвесторами, для которых рассчитан СДО, пропорционально СДО и зачисляются на л/с как отдельная операция».

2. Изменения № 2 в Правила вступают в силу с 01.05.2020 года.