

## **ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИСОЕДИНЕНИЯ**

- **К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ;**
- **К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ**

## **ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «ПОТОК»**

*Выдержка из Правил Инвестиционной платформы «Поток»:*

### **3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКА. ТРЕБОВАНИЯ И ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

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

3.2. Для Регистрации Заемщика Потенциальный заемщик/Руководитель Потенциального заемщика осуществляет Первичную регистрацию. Оператор ИП «Поток» формирует Учетную запись Потенциального заемщика. На адрес электронной почты Потенциального заемщика направляется логин и пароль для доступа в ЛК Заемщика.

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 регистрационной формы, подавать Заявки, совершать иные юридически значимые действия от имени Потенциального заемщика/Заемщика.

3.3. После Первичной регистрации Потенциальный заемщик предоставляет в стандартной форме (согласно Приложению № 6) сведения о себе и предоставляет (загружает через ЛК) следующие документы:

3.3.1. Для индивидуального предпринимателя - паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства), выписка с Расчетного счета за период не менее чем за 8 (восемь) месяцев, предшествующих дате предоставления сведений.

3.3.2. Для юридического лица:

- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа.
- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа;
- годовая бухгалтерская (финансовую) отчетность за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если Заемщиком, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 (шестьдесят)

миллионов рублей,

- выписка с Расчетного счета за период не менее чем за 8 (восемь) месяцев, предшествующих дате предоставления сведений.

Потенциальные заемщики обязаны предоставить иные документы и информацию, предусмотренные регистрационной формой Платформы и/или дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы.

3.4. При регистрации на Платформе Потенциальный 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. Потенциальный заемщик заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием (полномочиями) его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета о их кредитной истории. Потенциальный заемщик обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным 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 (в том числе сумму штрафа при привлечении Оператора к административной ответственности) и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия участников/акционеров на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории по первому требованию Оператора.

3.5. По завершении заполнения регистрационной формы Потенциальный заемщик подтверждает (посредством проставления соответствующей галочки в чек-боксе):

- верность предоставленных данных и документов,
- направление заявления на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по привлечению инвестиций.

Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством ПЭП.

3.6. Для завершения Регистрации Потенциальный заемщик должен осуществить верификационный платеж – 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. Верификационный платеж не подлежит возврату Потенциальному заемщику.

3.7. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Инвестора сведений и документов и после зачисления верификационного платежа на счет Оператора ИП «Поток»:

- Регистрация Заемщика считается завершённой, Заемщик считается присоединившимся к Договору на оказание услуг по содействию в привлечении инвестиций, в подтверждение чего Оператор активизирует функции ЛК Заемщика для заключения с Инвесторами Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток»;
- правомочность доступа Потенциального заемщика к ИП «Поток» удостоверенной;
- 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 подтвержденными.

В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого заявителя на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.

**3.8. Регистрация считается завершенной, а Заемщик считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика, если он совершил следующие последовательные действия:**

**(1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем (Руководителем Пользователя) действий по регистрации является подтверждением ознакомления Пользователя, в том числе Руководителя Пользователя, с Правилами;**

**(2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Законодательством и для Регистрации в соответствии с Правилами;**

**(3) подтвердил присоединение к Правилам путем подписания и направления заявления о присоединении к Правилам простой электронной подписью, используемой согласно Соглашению участников электронного взаимодействия (Приложение № 3 к Правилам);**

**(4) осуществил верификационный платеж.**

**Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенным при условии выполнения всех вышеуказанных условий.**

3.9. Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций содержатся в Приложении № 1 к Правилам.

3.10. После завершения Регистрации Аутентификация Заемщика проводится при помощи ввода логина и пароля от Личного кабинета.

3.11. В процессе Регистрации Потенциальному заемщику сообщается доступный Лимит займа. Если Заемщик воспользовался возможностью сформировать и подписать Инвестиционное предложение в процессе Регистрации, то в случае успешного завершения Регистрации Заемщика такое Инвестиционное предложение размещается на Платформе при условии соответствия требованиям Правил только после завершения Регистрации; условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в таком случае распространяют свое действие на отношения Сторон с даты подписания Заемщиком заявления о присоединении к Правилам.

3.12. Потенциальный заемщик, подтверждая размещение Инвестиционного предложения на Сайте, тем самым направляет Оператору Платформы Заявку на его размещение. При условии соответствия Инвестиционного предложения Правилам и отсутствия основания для отказа в размещении, Оператор Платформы размещает Инвестиционное предложение Заемщика на Платформе и уведомляет об этом Потенциального заемщика через ЛК Заемщика.

3.13. Для размещения нового Инвестиционного предложения по общему правилу Заемщик должен определить Лимит займа заново, используя соответствующие функциональные возможности Платформы в ЛК Заемщика. 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 Правил), может посредством Личного кабинета сформировать и подписать ПЭП новое Инвестиционное предложение. Такой Заемщик будет иметь доступ в Личном кабинете к информации об автоматически рассчитанном Платформой Лимите займа.

3.14. Оператор вправе отказать в размещении Заемщиком Инвестиционного предложения посредством ИП «Поток» в одностороннем порядке без объяснения причины. Заемщик вправе отозвать Инвестиционное предложение при наличии такой функциональной возможности в Личном кабинете до истечения срока действия Инвестиционного предложения и до перечисления денежных средств в соответствии с таким Инвестиционным предложением на расчетный счет Заемщика, если иное не предусмотрено Законодательством.

#### **4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТОРА НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «ПОТОК»**

4.1. Для Регистрации Инвестора физическое лицо осуществляет Первичную регистрацию. После этого посредством заполнения регистрационной формы предоставляются следующие данные Пользователя и документы:

4.1.1. Для физического лица – фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН (при наличии). На Платформу загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

4.1.2. Для индивидуального предпринимателя - фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), иные сведения, необходимые для идентификации в соответствии с Законодательством. На Платформу загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

4.1.3. Для юридического лица - наименование юридического лица, юридический адрес (адрес места нахождения) адрес получения корреспонденции, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), иные сведения, необходимые для идентификации в соответствии с Законодательством.

Регистрация юридического лица (создание отдельного Профиля (аккаунта) возможна после Регистрации единоличного исполнительного органа такого юридического лица в качестве Инвестора-физического лица. 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.)

Для Регистрации юридического лица на Платформу загружаются:

- решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа.

Пользователи обязаны предоставить иные документы и информацию, предусмотренные регистрационной формой Платформы и/или дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы.

4.2. Перед завершением Регистрации лицо, осуществляющее регистрацию, обязано подтвердить предоставленные данные и документы, а также ознакомиться с содержанием настоящих Правил и подтвердить (посредством проставления соответствующей галочки в чек-боксе):

- то, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски,
- направление заявления на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по содействию в инвестировании,
- наличие своего налогового резидентства РФ и налогового резидентства РФ своих участников/бенефициаров, а также отсутствие своего налогового резидентства иных государств и налогового резидентства иных государств своих участников/бенефициаров,
- принадлежность/непринадлежность к публичным должностным лицам, иностранным должностным лицам,
- присоединение к Договору инкассо-цессии (опционально),
- использование функционала «Автоинвестирование» (опционально).

Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством ПЭП.

4.3. После выполнения Инвестором действий, указанных в п.п. 4.1., 4.2 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 регистрирует себя как Инвестора-физического лица и/или 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).

4.4. 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.

4.5. Перечисление не менее 1 (одного) рубля РФ на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора на ИП «Поток» является обязательным условием 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.

После пополнения Лицевого счета Инвестором реквизиты Инвестора из платежного поручения считаются подтвержденными.

4.6. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Инвестора сведений и документов и перечисления Инвестором суммы не менее 1 (одного) рубля на Номинальный счет в целях пополнения Лицевого счета Инвестора Регистрация Инвестора считается завершённой, Инвестор считается присоединившимся к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Инвестора для заключения с Заемщиками Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Поток». В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого лица на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.

**4.7. Инвестор считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, если он совершил следующие последовательные действия:**

- (1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем действий по регистрации является подтверждением ознакомления им с Правилами;**
- (2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации;**
- (3) подписал Декларацию о рисках;**
- (4) подтвердил присоединение к Правилам посредством подписания и направления заявления о присоединении к Правилам;**
- (5) перечислил денежные средства на Номинальный счет в целях пополнения своего Лицевого счета.**

Условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании содержатся в Приложении № 2 к Правилам.

## **5. СПОСОБ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ**

5.1. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться путем предоставления займов на основании Договора займа.

5.2. 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.

5.3. В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата и другие), а также срок действия Инвестиционного предложения, Минимальная сумма займа и Максимальная сумма займа, ссылка на Общие условия Договора займа, а также следующие сведения:

- информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- информация о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее Заемщика-юридическое лицо приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим Заемщика;
- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего

инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);

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

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

Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении и Заемщике, предусмотренную законодательством, в Карточке соответствующего займа.

О Заемщике предоставляется следующая информация:

- 1) имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 6) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами;
- 7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):

- 1) информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- 2) наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;
- 3) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- 4) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

5.4. Заемщик формирует в Личном кабинете Заемщика с помощью технических средств Платформы Инвестиционное предложение (Заявку на размещение Инвестиционного предложения) . После рассмотрения и размещения Инвестиционного предложения Оператором Платформы (3.11.-3.14 Правил) оно становится

доступным к просмотру Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение.

5.5. 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 Максимальной суммы займа по мере принятия Инвестиционного предложения Инвесторами.

Принятие Инвестором Инвестиционного предложения (выражение намерения заключить Договор займа на условиях Инвестиционного предложения) означает акцепт Инвестором оферты Заемщика на заключение Договора займа на сумму, определенную Инвестором в Акцепте, а также поручение Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Заемщику при условии достижения объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением, что обеспечивается функциональными возможностями ИП «Поток».

5.6. Способы принятия Инвестором Инвестиционного предложения:

5.6.1. 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). Акцепт подписывается простой ЭП.

5.6.2. посредством использования функционала Платформы «Автоинвестирование».

5.6.2.1. Функционал «Автоинвестирование» позволяет Инвестору с помощью технических средств ИП Поток автоматически принимать Инвестиционные предложения Заемщиков. Инвестор выражает свою волю принимать Инвестиционные предложения, включая указанный функционал, посредством нажатия соответствующей функциональной кнопки в ЛК Инвестора (в соответствующем Профиле (аккаунте) с подтверждением ПЭП (доступно для всех Инвесторов), либо при регистрации Инвестора посредством установки соответствующей галочки в чек-боксе, подтверждающей волеизъявление Инвестора на использование функционала «Автоинвестирование». Включение функционала «Автоинвестирование» является заранее данным поручением Инвестора Оператору Платформы, как владельцу Номинального счета, перечислять денежные средства на условиях, определенных функционалом «Автоинвестирование» как описано ниже.

5.6.2.2. 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.

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

**Определение Заёмщиков:** в порядке очередности появления на Платформе Инвестиционных предложений, адресованных Инвестору, или любой иной порядок, применяемый на Платформе.

**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 является выражением воли Инвестора на принятие Инвестиционного предложения и поручением Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Инвестора в размере и в соответствии с Инвестиционным предложением, определенными в Акцепте Инвестора. В случае использования функционала «Автоинвестирование» Акцепт Инвестора формируется в автоматическом режиме с указанием данных, позволяющих установить Инвестора, от имени которого Акцепт Инвестора сформирован. Такой документ считается подписанным аналогом собственноручной подписи.

С помощью функционала «Автоинвестирование» инвестирование осуществляется на всю сумму денежных средств, находящихся на Лицевом счете Инвестора (или специальном субсчете Инвестора, предназначенного для автоматического инвестирования), за исключением случаев, когда сумма инвестирования определяется как Минимальная сумма инвестирования. Использование функционала «Автоинвестирование» отменяется Инвестором путем отключения режима «Автоинвестирование» в Личном кабинете, посредством нажатия кнопки «Отключить». Первоначальное инвестирование с помощью функционала «Автоинвестирование»

осуществляется при условии, что Активный баланс 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 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.

5.7. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика Оператор Платформы резервирует денежные средства на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету Инвестора. Резервирование осуществляется для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении Максимальной суммы займа или при окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижения Минимальной суммы займа Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет Заемщика не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

Согласно пункту 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора займа. Уведомление об отказе от заключения Договора займа направляется инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору Инвестиционной платформы с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора займа в соответствии с настоящим пунктом Оператор Платформы не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику.

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

5.8. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (Минимальная сумма займа), не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Заемщик отказался от заключения Договоров займа до даты перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика, Договоры займа не заключаются.

Оператор сообщает о факте не заключения Договоров займа в день наступления указанных обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету для целей их перечисления Заемщику, разблокируются Оператором не позднее следующего рабочего дня после сообщения о факте не заключения Договора займа.

5.9. Договоры займа считаются заключенными с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора Платформы на банковский счет Заемщика.

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

**Выписка из Реестра договоров является доказательством заключения Договора займа между Инвестором и Заемщиком (ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные**

**законодательные акты Российской Федерации").**

5.11. В целях обеспечения Оператором Платформы возможности для сторон Договора займа получения его текста на основании Инвестиционного предложения Заемщика и его принятия Инвестором в дату заключения Договора займа в автоматическом режиме формируются Индивидуальные условия договора займа, размещаемые в ЛК Инвестора/Инвесторов и Заемщика; Общие условия Договора займа, доступны на сайте Платформы.

5.12. Оператор инвестиционной платформы может предоставить возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием Платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. При достижении указанного ограничения Оператор Платформы обязан ограничить возможность такого Инвестора-физического лица инвестировать (ограничить использование функционала и/или отказать в выполнении соответствующего распоряжения).

Ограничение, указанное в абзаце 1 настоящего пункта, не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, и (или) физических лиц, признанных Оператором Платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со ст. 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг».

Оператор Платформы при регистрации Инвестора-физического лица уведомляет его о существующих ограничениях и осуществляет контроль за соблюдением ограничения, установленного абзацем 1 настоящего пункта, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Платформы. Контроль, предусмотренный настоящим пунктом, осуществляется Оператором Платформы на основании заверений Инвестора-физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, предоставляемых им при каждом принятии Инвестиционного предложения с помощью технических средств Платформы, что отражается в Акцепте инвестиционного предложения.

Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется Оператором Платформы по его заявлению, направленному с помощью технических средств платформы и подписанному ПЭП. В заявлении Инвестор указывает основание/основания для признания его квалифицированным инвестором и подтверждающие указанные основания документы. По требованию Оператора Инвестор обязан предоставить дополнительные сведения/документы. О принятом решении Оператор уведомляется Инвестора через ЛК Инвестора.