

13. РЕГЛАМЕНТ РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ. ИНКАССО-ЦЕССИЯ.

13.1. Общие положения

В настоящем Разделе под **Должником** понимается Заемщик, имеющий просроченную задолженность по заключенному на Платформе Договору. Для целей настоящего Раздела понятия, указанные с заглавной буквы и не определённые в Разделе 1 настоящих Правил, имеют значение, указанное в Договоре инкассо-цессии (Приложение № 12 к Правилам платформы).

С помощью функциональных возможностей Платформы обеспечивается реализация комплекса мер, направленных на предотвращение просроченной задолженности посредством автоматизированного дистанционного уведомления Должника о наличии просроченной задолженности посредством текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи. В случае если Должник допускает просрочку по займу, функционал Платформы обеспечивает реализацию мер автоматизированного взыскания просроченной задолженности:

- 1) формирует матрицу мер воздействия на Заемщика в зависимости от индивидуальных результатов скоринга и периода просрочки;
- 2) для каждой категории автоматически подбирает оптимальные меры и алгоритм взыскания;
- 3) в случаях, предусмотренных соответствующими договорами займа, автоматически формулируются требования о досрочном истребовании займа;
- 4) автоматически формирует текст претензионных писем заемщикам, а также необходимых приложений, направляет посредством согласованной системы документооборота.

На судебной стадии взыскания задолженности с помощью технических средств Платформы обеспечивается автоматизированное формирование искового заявления в суд и сопутствующих документов, обеспечивается их подача в суд, используются иные способы автоматизации взыскания просроченной задолженности

13.2. Предупреждение образования просроченной задолженности

Инвестор настоящим прямо и однозначно поручает Оператору платформы осуществлять действия, направленные на предотвращение образования просроченной задолженности, путем информирования Заемщиков о необходимости исполнения обязательств в соответствии с условиями Договоров. Для этого Оператор платформы информирует Заемщика о необходимости исполнения обязательства по уплате платежей в соответствии с Графиком платежей путем размещения информации в Личном кабинете Заемщика, а также путем отправки СМС-сообщений и/или электронных писем о предстоящем платеже согласно Графику платежей по Договору займа.

13.3. Информирование Должника об образовании Просроченной задолженности

13.3.1. Инвестор настоящим прямо и однозначно поручает Оператору платформы осуществлять действия по информированию Должника об образовании у него просроченной задолженности, начиная с 1 (первого) дня возникновения просроченной задолженности.

В случае возникновения по Договору займа просроченной задолженности, Оператор с целью предотвращения дальнейшего увеличения просроченной задолженности Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения просроченной задолженности информирует Заемщика о факте возникновения просроченной задолженности с использованием любых доступных способов связи, в том числе электронных каналов связи.

13.3.2. Информирование Должника возможно по электронным каналам связи с адреса электронной почты Оператора платформы на Зарегистрированный адрес электронной почты Должника, через Личный кабинет, а также посредством направления СМС-сообщений на Зарегистрированный телефонный номер и/или телефонных звонков по Зарегистрированному телефонному номеру и иным известным Оператору платформы телефонным номерам (по усмотрению Оператора).

13.3.3. Оператор платформы информирует Заемщика о факте, сроке, суммах, составе и последствиях неисполнения обязательств по возврату просроченной задолженности, запрашивает у Заемщика информацию относительно причин возникновения просроченной задолженности.

13.3.4. В случае если надлежащее исполнение Должником по возврату задолженности обеспечено поручительством, организация работы по взысканию просроченной задолженности ведется и в отношении Поручителя в порядке, определенном настоящим Разделом.

13.3.5. В случае наступления просрочки исполнения обязательств Заемщиком по Договору займа Оператор платформы вправе предоставить всю контактную информацию Заемщика Инвесторам, владеющим правами требования по Договору займа.

13.4. Порядок предъявления требования о досрочном возврате займа

13.4.1. Порядок предъявления Заемщику требования о досрочном возврате оставшейся суммы займа и начисленных процентов регламентируется Договором займа (Общими условиями Договора займа).

13.4.2. Инвестор предоставляет Оператору платформы право направлять от имени Инвестора Заемщику требование о досрочном возврате займа в случае возникновения обстоятельств, указанных в Общих условиях Договора займа. В силу особенностей инвестирования с помощью Платформы Инвестор обязуется воздерживаться от самостоятельного осуществления действий, порученных Оператору платформы в соответствии с настоящим пунктом.

13.4.3. В случаях, установленных Общими условиями Договора займа, обязанность по досрочному возврату займа наступает автоматически.

13.5. Уступка прав требования для целей взыскания задолженности

13.5.1. Настоящим Оператор платформы и Инвестор установили, что права требования Инвестора по заключенным на Платформе Договорам займам переходят к Оператору платформы на Условиях уступки права требования для целей взыскания задолженности (Приложение № 12 к Правилам) в дату, как она определена Общими условиями договора займа (в зависимости от того, какое основание наступит ранее):

- Автоматического дефолта;
- Дефолта по требованию;
- в случае наличия задолженности по Договору займа после истечения срока займа:
 - а) на 29-ый день с даты возникновения наиболее ранней задолженности по возврату основного долга или процентов, имевшей место на дату, следующую за датой окончания срока займа, даже если задолженность по возврату основного долга и/или процентов была погашена позднее,
 - б) на 29-ый день с даты окончания срока займа, если на дату, следующую за датой окончания срока займа, имела место только задолженность по выплате неустойки.

13.5.2. Информация о состоявшейся уступке прав требований (заключении Договора инкассо-цессии) фиксируется в Реестре договоров.

13.5.3. Инвестор, Заемщик и Оператор настоящим согласовали, что Оператор платформы направляет уведомление Должнику о состоявшейся уступке прав требования по Договору займа с использованием функционала Платформы путем направления уведомления в Личный кабинет Заемщика.

13.5.4. Должник (Заемщик) настоящим подтверждает, что уведомление о состоявшейся уступке прав требований по Договору займа, направленное в соответствии с п. 13.5.3 Правил, является надлежащим способом уведомления Должника об уступке прав требований. С момента направления такого уведомления Должнику обязательства по Договору займа подлежат исполнению в пользу Оператора платформы (Цессионария) по реквизитам, указанным в соответствующем уведомлении.

13.5.5. Для Инвесторов, заключивших с Оператором платформы Договор уступки права требования для целей взыскания задолженности (Договор инкассо-цессии) до вступления в силу редакции № 4 Правил, положения настоящего раздела Правил (и иных связанных положений) следует рассматривать как изменение условий Договора уступки права требования в целях взыскания задолженности (Договора инкассо-цессии).

13.5.6. В случае внесения изменений в Приложение № 12 к Правилам, такие изменения распространяют свое действие на отношения Сторон, возникшие в связи с уступкой прав требований для целей взыскания задолженности до введения в действие таких изменений, если иное не предусмотрено такими изменениями.

13.6. Настоящим Инвестор и Заемщик соглашаются с тем, что Оператор платформы вправе поручать третьим лицам на основании агентских или иных договоров, заключенных Оператором платформы с третьими лицами, осуществлять действия, направленные на возврат Заемщиками просроченной задолженности, а также передавать всю необходимую информацию, необходимую в целях исполнения таким третьими лицами своих обязательств.

Приложение № 12
к Правилам Инвестиционной платформы «Поток»

УСЛОВИЯ УСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ДОГОВОР ИНКАССО-ЦЕССИИ)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия уступки прав требования для целей взыскания просроченной задолженности (далее – «**Договор инкассо-цессии**») являются неотъемлемой частью Правил Инвестиционной платформы «Поток», размещенных на Сайте Оператора платформы.

1.2. Договор инкассо-цессии считается заключенным при соблюдении следующих условий:

1.2.1. Инвестор присоединился к Правилам в соответствии со ст. 428 ГК РФ в порядке, установленном разделом 4 Правил. Факт присоединения к Правилам Инвестором является полным принятием условий Договора инкассо-цессии в редакции, действующей на момент присоединения Инвестором к Правилам, а также всех изменений (дополнений) к ним;

1.2.2. наступлении условия, изложенного в 13.5.1 Правил.

1.3. **Термины, применяемые в Договоре:**

1.3.1. **Цедент** – Инвестор в значении, указанном в Правилах.

1.3.2. **Цессионарий** – Оператор платформы ООО «Поток.Диджитал» (ОГРН 1167746721735, ИНН 9701046627, адрес места нахождения: 105066, Москва, ул. Ольховская, д. 4, к.1, офис 128, адрес в сети Интернет: potok.digital).

1.3.3. **Правила** – Правила Инвестиционной платформы «Поток», размещенные на potok.digital (далее – «Правила»).

1.3.4. **Должник** – Заемщик, имеющий Просроченную задолженность перед Инвестором по заключенному на Платформе Договору.

1.3.5. **Права требования** – требования и будущие требования по Договору займа.

1.3.6. **Дата перехода Прав требования** – дата, определенная в п. 13.5.1 Правил.

Иные термины, использованные в Договоре с заглавной буквы, но никак в нем не определенные, имеют значение, указанное в Правилах.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2.1. Цедент обязуется уступить Цессионарию Права требования для целей взыскания в том объеме и на тех условиях, которые будут существовать на Дату перехода Прав требований, в том числе права требования процентов, Повышенных процентов и неустойки, которые будут начислены после Даты уступки.

Стороны установили, что Договор заключается не в целях приобретения Права требования (выкупа) Цессионарием, а в целях оказания Цессионарием Цеденту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, а именно в целях взыскания задолженности.

Цессионарий оказывает услуги по взысканию с использованием функционала Платформы, который обеспечивает реализацию мер автоматизированного взыскания просроченной задолженности:

- 1) формирование матрицы мер воздействия на Должника в зависимости от индивидуальных результатов скоринга и периода просрочки;
- 2) автоматический подбор оптимальных мер и алгоритмов взыскания для каждого Должника;
- 3) автоматическое формирование текста претензионных писем Должнику, необходимых приложений, а также их направление посредством согласованной системы документооборота.

На судебной стадии взыскания задолженности с помощью технических средств Платформы обеспечивается автоматизированное формирование искового заявления в суд и сопутствующих документов, обеспечивается их подача в суд, используются иные способы автоматизации взыскания просроченной задолженности.

2.2. Информация о Должнике, Договоре займа, сумме Прав требования на Дату перехода Прав требования отражается в уведомлении об уступке прав требования, формируемом с помощью технических средств Платформы в автоматическом режиме в Дату перехода Прав требования и размещаемом в ЛК Инвестора.

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

2.4. В случае если исполнение обязательств по возврату займа по Договорам займа обеспечено залогом и/или поручительством, к Цессионарию одновременно с Правами требования переходят права Цедента по соответствующим договорам, предусматривающих такое обеспечение.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЦЕССИОНАРИЯ

3.1. Цессионарий обязуется осуществлять не запрещенные законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности с Должника. Объем, сроки и порядок действий определяется Цессионарием самостоятельно (по своему усмотрению).

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. Все денежные средства за вычетом судебных расходов Цессионария, связанных с взысканием задолженности, учитываются как поступившие в погашение займа и подлежат учету согласно Договору займа.

3.2. В зависимости от срока получения от Должника исполнения по Правам требования Вознаграждение Цессионария составляет:

3.2.1. 20% (двадцать процентов) от суммы, поступившей от Должника/иного лица в целях погашения задолженности в период с 29 (двадцать девятого) дня по 60 (шестидесятый) день непрерывной просрочки;

3.2.2. 35% (тридцать пять процентов) от суммы, поступившей от Должника/иного лица в целях погашения задолженности 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 или с даты заключения соглашения о реструктуризации задолженности (если указанная дата наступила ранее 61-го дня непрерывной просрочки).

3.2.3. Денежные средства, поступившие от Должника, подлежат уменьшению на сумму расходов (в том числе судебных), связанных с взысканием задолженности с Должника, которые в первую очередь компенсируют расходы Цессионария и не учитываются при определении вознаграждения согласно подпунктам 3.2.1., 3.2.2. Договора.

3.2.4. Денежные средства подлежат перечислению Цеденту Цессионарием в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента поступления денежных средств от Должника посредством учета указанных средств на Лицевом счете Цедента. Вознаграждение Цессионария удерживается при перечислении указанных денежных средств и считается предъявленными к зачету Цеденту.

3.3. 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 срочные проценты, начисленные, но не выплаченные до Даты перехода Прав требования к Цессионарию. Иные условия таких соглашений Цессионарий вправе согласовывать с Должником самостоятельно, в том числе Цессионарий вправе договариваться о рассрочке погашения задолженности по Договору займа.

3.4. 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.

3.5. Акт по переходу Прав требования не составляется.

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

3.7. Информация о поступивших от Должника суммах и о суммах вознаграждения Цессионария за оказание услуг по взысканию отражаются в ЛК Инвестора. Указанная информация считается отчетом Цессионария Цеденту.

4. 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.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор прекращает свое действие с поступлением полного исполнения Просроченной задолженности (в том числе с учетом реструктуризации) в пользу Цедента, либо при наступлении условий, предусмотренных п. 3.4. Договора (в зависимости от того, что наступит ранее).

5.2. Цессионарий совместно со всеми Инвесторами, владеющими правами требования по соответствующему Договору займа, 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. В указанном случае Права требования, уступленные Цедентом Цессионарию по Договору, переходят обратно от Цессионария к Цеденту с даты, указанной в уведомлении Цессионария.

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

5.4. Вопросы, не урегулированные Договором, регулируются Правилами и российским законодательством.

5.5. Настоящий Договор не требует двустороннего подписания и действителен в электронном виде.