

**Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором
в случае неисполнения заемщиком обязательств**
(применяется с 14 июля 2024 года)

Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором (займодавцем) в случае неисполнения заемщиком обязательств по возврату займа и уплате процентов, и о наступлении ответственности за такое неисполнение обозначены в разделах 11 – 13 Правил Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее по тексту – Правила) и Общих условиях Договора инкассо-цессии (приложение №8 к Правилам).

Выдержка из Правил:

11. Общие условия Договора займа, порядок его заключения и исполнения

11.23. В случае неисполнения Заемщиком обязанности по уплате суммы основного долга и процентов в дату, установленную Графиком платежей, обязательство Заемщика считается просроченным со дня, следующего за указанной датой (далее – первый день просрочки).

11.24. С первого дня просрочки на просроченную задолженность по основному долгу начисляется неустойка в виде пени в размере 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки по дату фактического погашения просроченной задолженности включительно.

11.25. В случае наличия у Заемщика просроченной задолженности, денежные средства Заемщика, поступившие на Номинальный счет, направляются на погашение задолженности по Договору займа в следующей очередности:

11.25.1. в первую очередь – на погашение просроченных процентов;

11.25.2. во вторую очередь – на погашение просроченной суммы основного долга;

11.25.3. в третью очередь – на погашение процентов, начисленных согласно Графику платежей;

11.25.4. в четвертую очередь – на погашение суммы основного долга согласно Графику платежей;

11.25.5. в пятую очередь – на погашение издержек Займодавца по получению исполнения;

11.25.6. в шестую очередь – на погашение неустойки.

11.26. Займодавец имеет право потребовать досрочного возврата всей суммы займа и процентов, причитающихся на момент возврата суммы займа, при наступлении следующих обстоятельств:

11.26.1. введение процедуры ликвидации Заемщика в добровольном либо принудительном порядке;

11.26.2. подача в суд заявления о признании Заемщика банкротом или возникновение предусмотренных законодательством Российской Федерации оснований для признания Заемщика банкротом, или применение к нему любых процедур банкротства;

11.26.3. возбуждение в отношении Заемщика уголовного дела;

11.26.4. наличие информации (в том числе о судебных разбирательствах, об исполнительных производствах, о резком сокращении доходов или прекращении коммерческой деятельности Заемщика, о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Заемщика, или о приостановлении операций по этим счетам на основании решений уполномоченных государственных органов, а также о наложении ареста на любое иное имущество Заемщика), дающей основания полагать, что обязательства по Договору займа не будут исполнены Заемщиком надлежащим образом и в установленный Договором займа срок;

11.26.5. нарушение Заемщиком условий Договора займа, в том числе допущение Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору займа;

11.26.6. если информация или документы, предоставленные Заемщиком до заключения Договора займа или в процессе его исполнения, оказались недостоверными, а также, если Заемщик не сообщил Займодавцу и Оператору в кратчайший срок о любом факте, случае или информации, влияющих на исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа;

11.26.7. в иных случаях, предусмотренных Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

11.27. Порядок реализации прав Займодавца, предусмотренных пунктом 11.26 Правил, и полномочия Оператора по предоставлению интересов Займодавца в отношениях с Заемщиком устанавливаются Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключенным между Оператором и каждым Инвестором.

12. Работа с просроченной задолженностью. Договор инкассо-цессии

12.1. В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор, представляя интересы Инвестора во взаимоотношениях с Заемщиком, осуществляет следующие юридические действия, включая, но не ограничиваясь:

12.1.1. С целью недопущения наступления просрочки по Договору займа заблаговременно направляет Заемщику соответствующие уведомления о предстоящем плановом платеже по Договору займа, запрашивает у Заемщика сведения о его коммерческой деятельности, источниках средств для исполнения его обязательств по Договору займа и иные сведения и документы, необходимые для оценки финансового положения Заемщика;

12.1.2. В случае наступления просрочки по Договору займа, Оператор:

а. направляет Заемщику соответствующие уведомления о допущенной просрочке платежа по Договору займа с указанием последствий неисполнения обязательств по Договору займа, используя при этом все доступные способы связи;

б. запрашивает информацию относительно причины возникновения просрочки и о планируемом графике её погашения, а также документы для оценки финансового положения Заемщика;

в. направляет Заемщику в установленных Правилами случаях требование о досрочном возврате всей суммы займа и уплате процентов;

г. направляет Заемщику претензии в целях соблюдения обязательного досудебного порядка урегулирования спора по Договору займа и Договору залога (в случае его заключения);

д. запрашивает у Заемщика документы, содержащие информацию о наличии, состоянии и условиях содержания предмета залога, в случае заключения Договора залога;

е. направляет Заемщику уведомление о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога (в случае заключения Договора залога), а также о состоявшемся обращении взыскания на предмет залога (до момента заключения договора инкассо-цессии);

ж. направляет Заемщику уведомление о состоявшемся переходе прав (требований) по Договору займа на основании заключенного Договора инкассо-цессии или в порядке иного правопреемства;

з. направляет иные уведомления и совершает действия, направленные на исполнение Заемщиком своих обязательств по Договору займа и Договору залога (в случае его заключения).

12.2. Если просрочка исполнения обязательств Заемщиком по Договору займа достигнет 40 календарных дней, права и обязанности Займодавца, в том числе которые возникнут в будущем, уступаются Оператору в полном объеме по соответствующему Договору инкассо-цессии на 41 календарный день с даты возникновения просрочки исполнения обязательств.

12.3. Условия Договора инкассо-цессии определяются Общими условиями Договора инкассо-цессии (приложение №8 к Правилам), а его заключение осуществляется путем присоединения Инвестора к Общим условиям Договора инкассо-цессии в момент Акцепта.

13. Договор залога и Договор управления залогом. Обращение взыскания на залог

13.1. Условия Договора залога определяются Общими условиями Договора залога и Договора управления залогом и Инвестиционным предложением. Существенные условия Договора залога (в том числе в части предмета залога, его залоговой стоимости) определяются в Инвестиционном предложении. Договор залога считается заключенным с момента заключения Договора займа, если иное не предусмотрено Инвестиционным предложением.

13.2. Условия Договора управления залогом определяются Общими условиями Договора залога и Договора управления залогом, согласно которым Инвесторы, заключившие с Заемщиком соответствующий Договор займа и Договор залога, поручают Оператору действовать от их имени и в их интересах в целях осуществления всех прав и обязанностей Залогодержателя по соответствующему Договору залога.

13.3. Заключение Договора управления залогом осуществляется путем присоединения Инвестора к Общим условиям Договора залога и Договора управления залогом в момент Акцепта, если заключение Договора залога предусмотрено Инвестиционным предложением.

13.4. Обращение взыскания на залог осуществляется в порядке, предусмотренном Общими условиями Договора залога и Договора управления залогом.

Выдержка из Общих условий Договора инкассо-цессии (Приложение №8 к Правилам):

1. Настоящие Общие условия Договора инкассо-цессии определяют условия уступки Инвестором принадлежащих ему прав кредитора по Договору займа и залогодержателя по Договору залога, в случае его заключения, (далее по тексту – Права требования) в целях взыскания задолженности Заемщика по Договору займа, в том числе путем обращения взыскания на заложенное имущество.

2. В соответствии с Договором инкассо-цессии Инвестор передает Оператору свои Права требования, а Оператор обязуется осуществить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание просроченной задолженности с Заемщика по Договору займа.

3. Акцептуя Инвестиционное предложение, Инвестор заключает с Оператором Договор инкассо-цессии, который представляет собой сделку под условием в соответствии с пунктом 1 статьи 157 ГК РФ и заключается путем присоединения Инвестора к Общим условиям Договора инкассо-цессии.

4. При выполнении условий, указанных в пункте 12.2 Правил, которыми Инвестор и Оператор обусловили переход Прав требования от Инвестора к Оператору, Права требования, в том числе которые возникнут в будущем, уступаются Оператору в полном объеме и на тех условиях, которые существуют на момент перехода прав.

5. В срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем уступки Прав требования Оператору, последний уведомляет Заемщика о состоявшейся уступке и объеме уступленных Прав требования.

6. Со дня уступки Прав требования обязательства Заемщика по Договору займа исполняются путем перечисления денежных средств в адрес Оператора.

7. Уступка Прав требования является возмездной. В зависимости от длительности просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств Оператор обязуется передать Инвестору оплату в следующем порядке:

7.1. 99% от суммы, поступившей от Заемщика в счет исполнения обязательств, просроченных менее, чем на 100 дней;

7.2. 95% от суммы, поступившей от Заемщика в счет исполнения обязательств, просроченных от 100 до 200 дней;

7.3. 90% от суммы, поступившей от Заемщика в счет исполнения обязательств, просроченных более, чем на 200 дней.

8. Если до истечения срока возврата займа Заемщик исполнил все просроченные обязательства, включая уплату повышенных процентов, и дальнейшее погашение займа осуществляется в соответствии с Графиком платежей, то Оператор обязуется передать Инвестору оплату в размере 99% от суммы, поступившей согласно Графику платежей от Заемщика в счет исполнения его обязательств.

9. Оператор совершает оплату по Договору инкассо-цессии в течение 5 рабочих дней с момента поступления денежных средств в счет исполнения обязательств Заемщика. Судебные расходы оплачиваются Оператору путем удержания их суммы из поступившего от Заемщика исполнения до передачи Инвестору оплаты в соответствии с пунктом 7 Общих условий Договора инкассо-цессии.

10. В рамках взыскания задолженности Оператор вправе заключать с Заемщиком любые соглашения, направленные на урегулирование спора по просроченной задолженности, включая реструктуризацию задолженности, рефинансирование задолженности, заключение мирового соглашения в рамках судебного процесса, в том числе при рассмотрении дел о несостоятельности (банкротстве). Оператор не вправе уменьшать размер суммы займа, подлежащей возврату, и процентов, начисленных, но не выплаченных до даты перехода Прав требования к Оператору. Иные условия вышеуказанных соглашений Оператор вправе согласовывать с Заемщиком самостоятельно.

11. Оператор вправе без предварительного согласования с Инвесторами:

11.1. *переуступать третьим лицам Права требования, принятые по Договору инкассо-цессии;*

11.2. *привлекать третьих лиц для осуществления Оператором мероприятий по возврату просроченной задолженности по Договору займа.*

12. *Если в течение 2 лет с даты уступки Прав требования обязательства по Договору займа со стороны Заемщика не исполнены в полном объеме, Права требования переходят от Оператора к Инвестору в том объеме, в котором они не были исполнены к моменту обратного перехода Прав требования.*

13. *Оператор не отвечает перед Инвестором за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.*

14. *Оператор выступает налоговым агентом Инвестора – физического лица в отношении доходов, получаемых им по Договору инкассо-цессии. При выплате таких доходов Оператор исчисляет и уплачивает в бюджет соответствующую сумму налога.*

15. *Заемщик уведомляется о состоявшейся уступке Прав требования в установленном Правилами порядке. Согласие Заемщика на уступку Прав требования не требуется.*

16. *Договор инкассо-цессии прекращает свое действие в случае полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа перед Оператором либо при наступлении условий, предусмотренных пунктом 12 настоящих Общих условий Договора инкассо-цессии.*