

Утверждены Приказом  
Генерального директора ООО «Ко-Фи»  
№ ОД-001-25/04/2024 от «25» апреля 2024 г.

**Правила**  
**Инвестиционной платформы Ко-Фи**  
(редакция №12)

г. Москва, 2024 г.

## Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения .....	5
3. Требования к Участникам Платформы .....	9
4. Регистрация на Платформе .....	11
5. Модерация, установление и идентификация лиц, с которыми заключаются Договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании .....	12
6. Электронный документооборот. Использование ПЭП и УКЭП .....	13
7. Порядок использования Номинального счета .....	16
8. Заявка на получение займа.....	17
9. Подготовка Инвестиционного предложения.....	17
10. Сбор займа .....	19
11. Общие условия Договора займа, порядок его заключения и исполнения .....	20
12. Работа с просроченной задолженностью. Договор инкассо-цессии.....	24
13. Договор залога и Договор управления залогом. Обращение взыскания на залог .....	25
14. Вознаграждение Оператора.....	25
15. Конфиденциальная информация .....	25
16. Налог на доходы Инвесторов – физических лиц.....	27
Приложение №1 – Заявление о присоединении к Правилам в качестве Заемщика .....	28
Приложение №2 – Заявление о присоединении к Правилам в качестве Инвестора .....	32
Приложение №3 – Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций .....	38
Приложение №4 – Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании .....	43
Приложение №5 – Форма Инвестиционного предложения (для Заемщика – индивидуального предпринимателя) .....	49
Приложение №6 – Форма Инвестиционного предложения (для Заемщика – юридического лица) .....	52
Приложение №7 – Форма Акцепта Инвестиционного предложения .....	56
Приложение №8 – Общие условия Договора инкассо-цессии.....	58
Приложение №9 – Тарифный план.....	60
Приложение №10 – Регламент признания физического лица квалифицированным инвестором .....	61

## 1. Общие положения

1.1. Правила Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее по тексту – Правила) устанавливают порядок и условия использования Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее по тексту – Платформа) при осуществлении деятельности, связанной с оказанием услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании, а также порядок и условия возникновения, изменения, прекращения и реализации прав и обязанностей лиц, использующих Платформу. Все приложения, упомянутые в оглавлении Правил, являются их неотъемлемой частью.

1.2. Платформа представляет собой информационную систему в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечивающую возможность инвестировать денежные средства посредством предоставления процентных займов Заемщикам в порядке, предусмотренном Правилами.

1.3. Платформа осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Гражданским кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ) и действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Платформа размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cofi.ru>. Мобильное приложение для доступа к Платформе не применяется.

1.5. Элементами Платформы в том числе являются:

1.5.1. программа для электронных вычислительных машин (далее по тексту – ЭВМ);

1.5.2. исходный текст и объектный код, отдельные программы для ЭВМ, инструкции и настройки;

1.5.3. Сайт, включая все его разделы;

1.5.4. графическое оформление Платформы и его отдельные элементы;

1.5.5. наименования, тексты, шрифты, аудио ряд, визуальный ряд и интерфейсы;

1.5.6. любая размещенная на Платформе информация.

1.6. Оператором Платформы (далее по тексту – Оператор) является Общество с ограниченной ответственностью «Ко-Фи» (ОГРН 1027700587991), которому принадлежит исключительное право на программу для ЭВМ, используемую на Платформе, и Сайт (включая его структуру и дизайн).

1.7. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключается Оператором, с одной стороны, и Заемщиком, с другой стороны. Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций определяются в приложении №3 к Правилам.

1.8. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании заключается Оператором, с одной стороны, и Инвестором, с другой стороны. Условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании определяются в приложении №4 к Правилам.

1.9. Своими действиями по использованию Сайта Посетитель подтверждает, что он ознакомился с Правилами и обязуется соблюдать их в части, относящейся к использованию Сайта.

1.10. Регистрация в установленном Правилами порядке является полным и безоговорочным согласием с Правилами и присоединением к ним в соответствии с пунктом 1 статьи 428 ГК РФ. Посетитель, присоединяющийся к Правилам, подтверждает, что Правила прочитаны им полностью, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, не содержат условий, явно обременительных для него. В противном случае Посетитель обязуется прекратить регистрацию на Платформе.

1.11. Актуальная версия Правил, а также все их предыдущие редакции размещаются Оператором на Сайте. Правила в редакции, утратившей силу, размещаются на Сайте на срок не менее пяти лет с даты вступления в силу измененной редакции Правил. Посетители и Участники Платформы обязуются самостоятельно отслеживать все изменения в Правилах на регулярной основе. Посетители и Участники Платформы самостоятельно отвечают за любые последствия, наступившие в связи с не ознакомлением с актуальной редакцией Правил и приложений к ним.

1.12. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Такие изменения не могут распространяться на отношения между Участниками Платформы и Оператором, возникшие до вступления изменений в силу.

1.13. Изменения, вносимые в Правила, утверждаются Оператором и вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 дней после дня раскрытия информации о таких изменениях на Сайте. Оператор уведомляет Участников Платформы о внесении изменений в Правила посредством размещения на Сайте новой редакции Правил.

1.14. Прекращение действия Правил не освобождает от исполнения обязательств, возникших до даты прекращения действия Правил, и не освобождает от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение таких обязательств.

1.15. Оператор не несет ответственность за несоответствие настроек персонального компьютера Посетителя или Участника Платформы программному обеспечению Платформы, а также не отвечает за работоспособность канала и скорость передачи данных по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечиваемых провайдером Посетителя или Участника Платформы.

1.16. Оператор утверждает внутренние документы по управлению конфликтами интересов, а также раскрывает информацию о результатах проведенных проверок соблюдения работниками Оператора требований внутреннего документа по управлению конфликтами интересов (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены), о принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, а также даты проведения соответствующих проверок и даты раскрытия информации на странице Сайта, на которой раскрывается информация о выявленных конфликтах интересов, в срок не позднее трех месяцев с даты проведения соответствующей проверки. Требования к указанным документам, в том числе к их содержанию, устанавливаются нормативными актами Банка России.

1.17. В целях сохранения сведений о юридически значимых действиях на Платформе Оператор хранит электронные документы (включая Реестры договоров), которые формировались или передавались Оператором, Посетителями, Участниками Платформы и третьими лицами с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, до дня прекращения действия таких документов, а также в течение не менее 5 лет со дня прекращения действия каждого документа.

1.18. Исчисление сроков на Платформе осуществляется по общим правилам гражданского законодательства Российской Федерации, если иное не предусмотрено Правилами. Для определения сроков принимается во внимание московское время (UTC+3:00).

1.19. Доступ к Платформе обеспечивается Оператором в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю. Время работы офиса Оператора указывается на Сайте.

1.20. Оператор вправе присваивать рейтинг Заемщикам и Инвестиционным предложениям на основании внутреннего документа, утвержденного Оператором и размещенного на Сайте. Присвоение рейтинга Заемщикам и Инвестиционным предложениям является правом, но не обязанностью Оператора.

1.21. Инвесторы имеют возможность обмениваться информацией с другими Инвесторами в соответствии со следующим порядком обмена информацией между Инвесторами с использованием функционала Платформы:

1.21.1. Инвесторы, которым адресовано Инвестиционное предложение, вправе осуществлять обмен информацией путем направления запроса Оператору об информировании других Инвесторов, которым адресовано данное Инвестиционное предложение. Оператор информирует других Инвесторов в порядке, предусмотренном разделом 6 Правил;

1.21.2. Оператор вправе отказать Инвестору, если данный запрос не соответствует действующему законодательству или не относится к данному Инвестиционному предложению.

1.22. Раскрытие информации в соответствии с требованиями части 1 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием

инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществляется Оператором на Сайте в следующем порядке и сроки:

1.22.1. информация об Операторе и его деятельности в объеме, предусмотренном частью 3 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», размещается в момент начала деятельности Оператора, но не позднее 5 рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ и обновляется в срок, не превышающий 2 рабочих дней с момента изменения указанной информации;

1.22.2. Правила со всеми внесенными в них изменениями и краткая справка о существенных изменениях, внесенных в Правила, размещаются на Сайте за 5 рабочих дней до даты вступления их в силу при условии получения Оператором решения Банка России о согласовании Правил и вносимых в них изменений;

1.22.3. годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций раскрывается не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом, в объеме, предусмотренном частью 6 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

1.22.4. информация о порядке действий, необходимых для присоединения к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также для заключения Договоров займа с использованием Платформы; информация о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения Заемщиком обязательств; информация о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании; срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования – содержатся в Правилах и размещаются на Сайте в срок, установленный пунктом 1.22.2 Правил;

1.22.5. информация, предусмотренная пунктами 9.3 и 9.4 Правил, предоставляется Инвесторам в момент направления им Инвестиционного предложения по форме, являющейся приложением №5 и приложением №6 к Правилам.

1.23. Срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования устанавливается равным 24 часам.

1.24. Ответственность Оператора устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

## **2. Термины и определения**

Для целей Правил следующие термины (если они будут написаны с заглавной буквы) будут иметь указанные значения:

2.1. **Авторизация** – предоставление Посетителю или Участнику Платформы доступа к Личному кабинету на Платформе после проведенной ранее Аутентификации.

2.2. **Акцепт** – официальный ответ Инвестора о принятии направленного ему Инвестиционного предложения. Акцепт представляет собой электронный документ, подписанный ПЭП Инвестора с использованием информационных технологий и технических средств Платформы и содержит волеизъявление Инвестора на заключение Договора займа на условиях направленного Инвестору Инвестиционного предложения на сумму займа, указанную в Акцепте, а также на заключение иных договоров в соответствии с Инвестиционным предложением и Правилами. Форма Акцепта является приложением №7 к Правилам.

2.3. **Аутентификация** – совокупность мероприятий по проверке и подтверждению правомочности предоставления доступа определенному Посетителю или Участнику Платформы к его Личному кабинету.

2.4. **Банк** – российская кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, в которой у Оператора открыт Номинальный счет.

2.5. **Декларация о рисках** – разработанный Оператором документ, доводимый до сведения Инвестора – физического лица, содержащий информацию о рисках, связанных с предоставлением займов с использованием Платформы, и отражающий возможность потери инвестиций в полном объеме. Текст Декларации о рисках размещается Оператором на Сайте.

2.6. **Договор займа (договор инвестирования)** – договор между Инвестором и Заемщиком, по которому осуществляется инвестирование с использованием Платформы путем предоставления займов. Договор займа состоит из Общих условий Договора займа, Инвестиционного предложения и Акцепта.

2.7. **Договор залога** – договор (статья 334 ГК РФ), заключаемый с использованием информационных технологий и технических средств Платформы между Заемщиком и Инвестором в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору займа в установленном Правилами порядке. Договор залога подлежит заключению в случаях, если он предусмотрен условиями Инвестиционного предложения.

2.8. **Договор управления залогом** – договор (статья 356 ГК РФ), заключаемый с использованием информационных технологий и технических средств Платформы между Инвестором и Оператором в целях осуществления Оператором прав и обязанностей Залогодержателя по Договору залога в установленном Правилами порядке. Договор управления залогом подлежит заключению в случаях, когда в соответствии с Правилами заключается Договор залога.

2.9. **Договор инкассо-цессии** – договор, заключаемый с использованием информационных технологий и технических средств Платформы между Оператором и Инвестором о передаче в будущем Оператору прав требования Инвестора к Заемщику по Договору займа при наступлении определенных условий, предусмотренных Правилами.

2.10. **Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций** – договор, по условиям которого Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к Платформе для заключения с Инвестором Договора займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

2.11. **Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании** – договор, по условиям которого Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения с Заемщиком Договора займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы.

2.12. **Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА)** – федеральная государственная информационная система, обеспечивающая санкционированный доступ Оператора к информации, которая содержится в государственных, муниципальных и иных информационных системах.

2.13. **Заемщик (Залогодатель)** – лицо, привлекающее инвестиции (юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель), которому Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций на основании заключенного с ним Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

2.14. **Заявка на получение займа (Заявка)** – совокупность сведений и документов, направляемых Заемщиком Оператору на Модерацию с целью получения им возможности сформировать и разместить на Платформе Инвестиционное предложение в порядке, предусмотренном Правилами.

2.15. **Заявление о присоединении к Правилам** – заявление Посетителя, подписанное ПЭП с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, о присоединении к Правилам, в том числе к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании (в зависимости от выбранного статуса будущего Участника).

2.16. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению и подтверждению достоверности сведений о Посетителях и Участниках Платформы, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, определенных Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и/или государственных и иных информационных систем.

2.17. **Инвестиционное предложение** – предложение Заемщика заключить с ним Договор займа. Просмотр действующего Инвестиционного предложения доступен только Инвесторам, которым оно адресовано.

2.18. **Инвестор** – физическое лицо (гражданин РФ, в том числе зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, которым Оператор оказывает услуги по содействию в инвестировании на основании заключенного с ними Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

2.19. **Ключ Простой электронной подписи** – уникальная последовательность символов, предназначенная для создания ПЭП.

2.20. **Лицевой счет** – обособленная часть базы данных Платформы, содержащая информацию о текущем размере денежных средств Инвестора на Номинальном счете, а также обо всех операциях с денежными средствами Инвестора на Номинальном счете (поступление денежных средств Инвестора на Номинальный счет, блокировка/снятие блокировки с денежных средств Инвестора, перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета в порядке, установленном Правилами, возврат денежных средств Инвестору по Договору займа, иные операции, предусмотренные Правилами). Каждому Инвестору присваивается уникальный номер Лицевого счета.

2.21. **Личный кабинет** – персонализированный интерфейс Платформы, доступный только соответствующему Посетителю или Участнику Платформы, позволяющий ему управлять своей Учетной записью и использовать функционал Платформы в установленном Правилами порядке.

2.22. **Модерация** – процедура проверки предоставленных Посетителем или Участником Платформы сведений и документов, проверки наличия факторов, препятствующих доступу к Платформе или к ее отдельным разделам, проверки содержания сведений и документов.

2.23. **Номинальный счет** – номинальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Банком Оператору как владельцу счета в соответствии с пунктом 9 статьи 13 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Инвесторам (бенефициарам указанного счета). Порядок использования Номинального счета и перечень операций, совершаемых по Номинальному счету, предусмотрены в разделе 7 Правил. Оператор инвестиционной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по Номинальному счету в случаях, предусмотренных пунктом 9.1 статьи 13 вышеуказанного федерального закона. Оператор может иметь несколько Номинальных счетов.

2.24. **Общие условия Договора займа** – установленные Оператором и являющиеся общими для всех Договоров займа условия и порядок предоставления, использования и возврата займов и уплаты процентов. Общие условия Договора займа предусмотрены в разделе 11 Правил.

2.25. **Общие условия Договора залога и Договора управления залогом** – установленные Оператором и являющиеся общими для всех Договоров залога и Договоров управления залогом условия и порядок передачи Залогодателем принадлежащего ему предмета залога Залогодержателю в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа, а также условия и порядок управления Оператором предметом залога. Текст Общих условий Договора залога и Договора управления залогом размещается Оператором на Сайте.

2.26. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту Персональных данных) – Посетителю или Участнику Платформы, а также их уполномоченному представителю.

2.27. **Инвестиционная платформа Ко-Фи (Платформа)** – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (по адресу <https://www.cofi.ru>, а также на всех доменах следующих уровней, относящихся к данному адресу), используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров займа, Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и иных договоров и соглашений, доступ к которой предоставляется Оператором.

2.28. **Посетитель** – любое лицо, просматривающее или посетившее Сайт.

2.29. **Правила** – настоящие утвержденные Оператором Правила Инвестиционной платформы Ко-Фи, включая все приложения к ним.

2.30. **Простая электронная подпись (ПЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемому электронному документу) или иным образом связана с такой информацией и которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, а также подтверждает целостность и неизменность подписываемой информации. Использование ПЭП при электронном документообороте осуществляется в порядке, установленном Правилами.

2.31. **Регистрационные данные** – сведения и электронные документы, предоставляемые Посетителем Оператору в процессе Регистрации.

2.32. **Регистрация** – совокупность действий, направленных на создание Учетной записи, предоставление доступа к Личному кабинету с возможностью заключения Посетителями Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

2.33. **Реестры договоров** – реестр заключенных с использованием Платформы Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договоров займа. Реестр договоров должен содержать сведения, позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения. Сведения о каждом заключенном договоре хранятся Оператором до дня прекращения этого договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

2.34. **Сайт** – совокупность программ для ЭВМ и иной информации, содержащейся в информационной системе, доступ к которой обеспечивается посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.cofi.ru>.

2.35. **Сбор займа** – срок действия Инвестиционного предложения, начинающийся с момента его размещения на Платформе, в течение которого Инвесторам предоставляется возможность его Акцепта.

2.36. **СМС-код** – уникальный конфиденциальный символьный код, направляемый Посетителю или Участнику Платформы на указанный им номер мобильного телефона посредством сервиса коротких сообщений, используемый для подтверждения совершаемых им действий и подписания электронных документов на Платформе в случаях, предусмотренных Правилами.

2.37. **Согласие на обработку Персональных данных** – согласие субъекта Персональных данных на обработку их Оператором, а именно на осуществление им любых действий (в том числе с использованием средств автоматизации, в электронном виде или на бумажных носителях) с его Персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

2.38. **Согласие на получение сообщений рекламного и информационного характера** – согласие Посетителя на получение от Оператора по сетям электросвязи материалов и сообщений рекламного, новостного и иного информационного характера.

2.39. **Тарифный план** – ставки вознаграждения и порядок оплаты услуг, предоставляемых Оператором Участникам Платформы. Действующий на дату утверждения Правил Тарифный план является приложением №9 к Правилам.

2.40. **Усиленная квалифицированная электронная подпись Оператора (УКЭП)** – электронная подпись, соответствующая требованиям статьи 5 Федерального закона от 06 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи», которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи и принадлежность которой Оператору подтверждена протоколом проверки указанного в квалифицированном сертификате ключа УКЭП, полученным от аккредитованного удостоверяющего центра.

2.41. **Участник Платформы (Участник)** – Заемщик или Инвестор.

2.42. **Учетная запись** – совокупность информации о Посетителе или Участнике Платформы (включая его статус: Инвестор или Заемщик, и вид: физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо), полученной Оператором в соответствии с Правилами и имеющей уникальный идентификационный номер.

2.43. **Учетные данные** – используемое для Аутентификации уникальное сочетание логина и пароля, указываемого Посетителем в процессе Регистрации.

Термины и определения в единственном числе относятся также к терминам и определениям во множественном числе и наоборот.

Толкование использованных в Правилах терминов, не определенных в настоящем разделе, осуществляется в соответствии с текстом Правил и применимым законодательством Российской Федерации. В случае отсутствия однозначного толкования термина в Правилах или расхождения в определении термина между действующим законодательством Российской Федерации и Правилами, Оператор, Посетители и Участники Платформы должны руководствоваться толкованием термина, определенным в первую очередь – действующим законодательством Российской Федерации, во вторую – Правилами, в третью – сложившимся правовым обычаем, подтвержденным официальными документами органов государственной власти Российской Федерации.

### **3. Требования к Участникам Платформы**

3.1. Лицо не может стать Участником Платформы, если:

3.1.1. это лицо или его руководитель (единоличный исполнительный орган или руководитель коллегиального исполнительного органа юридического лица) не достигло возраста 18 лет;

3.1.2. данные представленного паспорта гражданина Российской Федерации (лица или его руководителя, или его бенефициарного владельца, владеющего более 25% в уставном капитале юридического лица) включены в реестр недействительных, утраченных, похищенных, оформленных на утраченных, похищенных бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными паспортов граждан Российской Федерации;

3.1.3. дееспособность этого лица или его руководителя, или его бенефициарного владельца ограничена вступившим в законную силу решением суда;

3.1.4. это лицо или его руководитель, или его бенефициарный владелец является публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом;

3.1.5. это лицо не является налоговым резидентом исключительно Российской Федерации;

3.1.6. это лицо и/или его руководитель, и/или его контролирующие лица включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, либо включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;

3.1.7. это лицо действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления), не являющегося непосредственно стороной по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании;

3.1.8. в процессе Модерации Оператором установлено, что предоставленные этим лицом Регистрационные данные имеют признаки недостоверности.

### 3.2. Требования к Заемщикам:

3.2.1. Заемщиками могут являться индивидуальные предприниматели или юридические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

3.2.2. индивидуальный предприниматель не может стать Заемщиком, если:

а. он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

б. арбитражным судом в отношении него введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

в. в отношении него с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

3.2.3. юридическое лицо не может стать Заемщиком, если:

а. его руководитель и/или контролирующие лица имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

б. в отношении его руководителя не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

в. в отношении него возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;

г. в отношении него принято решение о его ликвидации в добровольном или принудительном порядке.

### 3.3. Требования к Инвесторам:

3.3.1. Инвесторами могут являться физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

3.3.2. физическое лицо и индивидуальный предприниматель не могут стать Инвесторами, если арбитражным судом в отношении него введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

3.3.3. юридическое лицо не может стать Инвестором, если:

- а. в отношении его руководителя не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- б. в отношении него возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;
- в. в отношении него принято решение о его ликвидации в добровольном или принудительном порядке.

#### **4. Регистрация на Платформе**

4.1. Регистрация осуществляется непосредственно на Платформе путем выполнения Посетителем соответствующих действий. Для регистрации на Платформе Посетитель определяет:

4.1.1. статус будущего Участника Платформы (Заемщик или Инвестор);

4.1.2. тип будущего Участника Платформы (физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо).

4.2. Посетитель, совершая действия по регистрации на Платформе, подтверждает, что полностью ознакомлен с Правилами и приложениями к ним, и дает свое Согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с Политикой по обработке персональных данных, размещенной на Сайте.

4.3. В целях Регистрации в качестве Инвестора физическое лицо предоставляет Оператору в отношении себя следующие Регистрационные данные и документы:

4.3.1. номер мобильного телефона;

4.3.2. адрес электронной почты;

4.3.3. фамилия, имя, отчество;

4.3.4. дата и место рождения;

4.3.5. паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;

4.3.6. адрес регистрации;

4.3.7. иные сведения и документы в соответствии с электронной регистрационной формой.

4.4. В целях Регистрации в качестве Инвестора или Заемщика индивидуальный предприниматель предоставляет Оператору в отношении себя следующие Регистрационные данные:

4.4.1. данные о физическом лице, выступающем в качестве индивидуального предпринимателя, по перечню, установленному пунктом 4.3 Правил;

4.4.2. данные об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН);

4.4.3. иные сведения и документы в соответствии с электронной регистрационной формой.

4.5. В целях Регистрации в качестве Инвестора или Заемщика юридическое лицо предоставляет Оператору в отношении себя следующие Регистрационные данные:

4.5.1. данные о физическом лице – руководителе юридического лица по перечню, установленному пунктом 4.3 Правил;

4.5.2. данные об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), наименовании юридического лица;

4.5.3. иные сведения и документы в соответствии с электронной регистрационной формой.

4.6. Аутентификация может осуществляться с использованием данных, предусмотренных подпунктами 4.3.1 и 4.3.2 Правил, с использованием ЕСИА, или иным предусмотренным на Платформе способом. Оператор вправе по своему усмотрению устанавливать конкретные способы Аутентификации для Участников.

4.7. В случае Аутентификации с использованием данных, предусмотренных подпунктами 4.3.1 и 4.3.2 Правил, Посетитель обязан подтвердить достоверность и принадлежность ему номера мобильного телефона и адреса электронной почты следующими способами:

4.7.1. путем ввода в электронную форму СМС-кода, отправленного Оператором на указанный номер мобильного телефона;

4.7.2. путем прохождения по ссылке, содержащейся в электронном письме, отправленном Оператором на указанный адрес электронной почты.

4.8. Регистрация представителем Посетителя по доверенности (или иному удостоверяющему такие полномочия документу) не допускается и прямо запрещена Правилами. Регистрация юридического лица допускается только его единоличным исполнительным органом. В случае, если в качестве единоличного исполнительного органа юридического лица выступает другое юридическое лицо, то регистрация Посетителя не допускается.

4.9. Одно и то же лицо не вправе осуществить Регистрацию и в статусе Заемщика, и в статусе Инвестора.

4.10. Не допускается повторная Регистрация лица, имеющего Учетную запись, в том же сочетании статуса и типа, что статус и тип уже имеющейся Учетной записи.

4.11. Посетители и Участники Платформы несут ответственность за достоверность и актуальность предоставляемых Оператору информации и документов. В случае ее изменения соответствующее лицо обязано в срок, не превышающий 5 календарных дней, внести изменения в Учетную запись или сообщить о них Оператору.

4.12. После предоставления Посетителем предусмотренных Правилами Регистрационных данных и документов они направляются Оператору на Модерацию.

4.13. При направлении Регистрационных данных и документов на Модерацию Посетитель своей ПЭП подписывает Заявление о присоединении к Правилам, в том числе к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании (в зависимости от выбранного статуса будущего Участника Платформы), подтверждая достоверность, актуальность и полноту предоставленных им при Регистрации сведений и документов, его соответствие требованиям Правил, а также подписывает или не подписывает Согласие на получение сообщений рекламного и информационного характера.

## **5. Модерация, установление и идентификация лиц, с которыми заключаются Договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании**

5.1. Получив документы и Регистрационные данные Посетителя, Оператор осуществляет их проверку, а также проверяет Посетителя на предмет его соответствия требованиям раздела 3 Правил.

5.2. Проверка Регистрационных данных может проводиться Оператором как посредством собственных алгоритмов и баз данных, так и с использованием сторонних ресурсов и сервисов.

5.3. Оператор вправе как в процессе Модерации, так и после ее завершения запросить дополнительные сведения и документы.

5.4. Установление лиц, с которыми заключаются Договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании, осуществляется посредством проверки Оператором при Модерации предоставленных Регистрационных данных. Одновременно Оператором осуществляется идентификация указанных лиц в целях выполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.5. В случае прохождения Посетителем Модерации, установления его личности и идентификации, Посетитель становится Участником Платформы и получает доступ к Платформе на условиях, предусмотренных Правилами.

5.6. Инвестор – физическое лицо получает право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в текущем календарном году займов и Акцептов.

5.7. Для отмены ограничения, указанного в пункте 5.6 Правил, физическое лицо должно быть признано Оператором квалифицированным инвестором в порядке, установленном статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Регламентом признания квалифицированным инвестором, являющимся приложением №10 к Правилам.

5.8. По результатам Модерации Оператор вправе отказать Посетителю в предоставлении статуса Участника Платформы без объяснения причин.

5.9. Оператор вправе проводить повторную Модерацию Участников Платформы, по результатам которой может быть принято решение об ограничении или отказе в доступе к Платформе в связи с выявленными нарушениями Участником Платформы Правил или по иным предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации основаниям.

5.10. Оператор вправе вносить дополнения в Учетные записи, не изменяя ранее предоставленных сведений.

5.11. Любое действие, совершенное с использованием Учетных данных Посетителя или Участника Платформы после Авторизации, считается действием, совершенным самим Посетителем или Участником Платформы, и устанавливает его обязанности и ответственность в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации и Правил. Действия Посетителей и Участников Платформы фиксируются в автоматической системе протоколирования (создания логов). Присоединяясь к Правилам, Посетители и Участники Платформы подтверждают, что данные логирования, зафиксированные Оператором, являются достоверными и подтверждают выполнение ими того или иного действия на Платформе, в том числе подписания документов.

5.12. Посетитель или Участник Платформы обязан немедленно уведомить Оператора или изменить свои Учетные данные, если у него есть основания подозревать, что эти данные стали известны другому лицу и могут быть использованы им для осуществления каких-либо действий на Платформе.

5.13. Оператор и Участники Платформы вправе отказаться от исполнения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном этими договорами.

5.14. Информация о заключенных Договорах об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договорах об оказании услуг по содействию в инвестировании фиксируется Оператором в Реестре договоров в течение 1 рабочего дня после заключения соответствующего договора. Информация о расторжении (прекращении действия) этих договоров фиксируется Оператором в Реестре договоров в течение 1 рабочего дня с момента расторжения (прекращения действия) соответствующего договора.

## **6. Электронный документооборот. Использование ПЭП и УКЭП**

6.1. Посетители, Участники Платформы и Оператор являются сторонами электронного документооборота посредством использования технических средств и информационных технологий Платформы. Посетители и Участники Платформы используют ПЭП, Оператор использует ПЭП и УКЭП в порядке и на условиях, установленных Правилами. При заключении Оператором соответствующих соглашений о взаимодействии с третьими лицами, указанные третьи лица также могут выступать сторонами электронного документооборота на Платформе при условии признания ими созданных на Платформе электронных документов равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручно.

6.2. Стороны электронного документооборота полностью и безоговорочно принимают установленные Правилами условия и порядок использования ПЭП в электронном документообороте. ПЭП используется в предусмотренных Правилами случаях для подтверждения волеизъявления на совершение юридически значимых действий, в том числе, подписание заключаемых на Платформе договоров и соглашений, подписание сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов, а также заверение электронных копий документов.

6.3. Право использования ПЭП Посетителем возникает после подтверждения принадлежности ему адреса электронной почты и номера мобильного телефона и Аутентификации. Право использования ПЭП Участником Платформы возникает после установления лица, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению

инвестиций или Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в установленном Правилами порядке, и Аутентификации.

6.4. Оператор обязуется принимать и обрабатывать электронные документы Посетителей и Участников Платформы, в том числе направляемые ими в адрес других участников электронного документооборота, а Посетители и Участники Платформы обязуются принимать электронные документы от Оператора и других участников электронного документооборота, осуществлять подписание создаваемых ими электронных документов своей ПЭП в соответствии с абзацем вторым и третьим пункта 1 статьи 160 и пунктом 2 статьи 434 ГК РФ, Федеральным законом от 06 апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи» и Правилами. Создание электронных документов осуществляется в соответствии с электронной формой.

6.5. Электронные документы, подписанные ПЭП или УКЭП, считаются равнозначными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью, и имеют ту же юридическую силу. Такие документы являются подлинными, тождественными и целостными документами, удовлетворяют требованиям действующего законодательства Российской Федерации о совершении сделок в простой письменной форме и являются основанием для совершения юридически значимых действий Оператором, Посетителями и Участниками Платформы.

6.6. Посетители и Участники Платформы могут создавать и направлять электронные документы только будучи авторизованными в Личном кабинете и с использованием функционала Личного кабинета. Такие электронные документы считаются подписанными ПЭП, при этом Ключами ПЭП являются Учетные данные, а также уникальный идентификационный номер Учетной записи. В случаях, предусмотренных пунктами 6.12 и 6.15 Правил, для признания электронного документа подписанным ПЭП требуется ввод дополнительного Ключа ПЭП, которым является СМС-код, отправленный Оператором на номер мобильного телефона Посетителя или Участника Платформы.

6.7. Перед подписанием электронного документа Посетитель или Участник Платформы обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Посетитель или Участник Платформы не вправе предъявлять претензии к содержанию электронного документа после его подписания ПЭП.

6.8. Оператор направляет Посетителям и Участникам Платформы, а также в адрес третьих лиц, являющихся участниками электронного документооборота на Платформе, электронные документы через Личный кабинет либо на указанный в Учетной записи или в соглашении о взаимодействии адрес электронной почты с адреса электронной почты Оператора, имеющего доменное имя @sofi.ru. Третьи лица, являющиеся участниками электронного документооборота на Платформе, направляют электронные документы со своего адреса электронной почты, указанного в заключенном с Оператором соглашении о взаимодействии, на указанный в этом соглашении электронный адрес Оператора. Указанные уведомления Оператора и третьих лиц, являющихся участниками электронного документооборота на Платформе, признаются подписанными ПЭП соответственно Оператора или указанных третьих лиц, являются надлежащим способом направления и получения уведомлений, считаются подлинными, тождественными и целостными электронными документами, исходящими от Оператора или третьих лиц, и полученными Посетителем или Участником Платформы в момент их размещения в его Личном кабинете или отправки Оператором на его адрес электронной почты.

6.9. Каждому электронному документу, направляемому Посетителем или Участником Платформы, а также направляемому Посетителю или Участнику Платформы Оператором в установленном Правилами порядке, присваивается уникальный номер, фиксируется дата и время его направления, подписант электронного документа и его идентифицирующие признаки, а также СМС-код, в случае использования последнего при подписании документа, а сам электронный документ сохраняется на Платформе.

6.10. В случае подписания одной ПЭП нескольких связанных между собой электронных документов (пакета электронных документов), каждый из документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ПЭП.

6.11. Если иное не установлено Правилами, Участник Платформы соглашается с получением следующих электронных документов (включая, но не ограничиваясь):

- 6.11.1. уведомлений о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств;
- 6.11.2. уведомлений о наличии просроченной задолженности;
- 6.11.3. требований о досрочном погашении займа;
- 6.11.4. уведомлений о нарушении иных условий Договора займа или Договора залога;
- 6.11.5. извещений о переходе прав требования по Договору инкассо-цессии;
- 6.11.6. досудебных претензий;
- 6.11.7. уведомлений о начале обращения взыскания на заложенное имущество;
- 6.11.8. прочих уведомлений, извещений и требований, необходимых для надлежащего и своевременного исполнения Участниками своих обязательств по договорам, заключенным на Платформе.

6.12. Использование СМС-кода, отправляемого Оператором на номер мобильного телефона Посетителя или Участника Платформы, является обязательным при подписании следующих электронных документов:

- 6.12.1. Заявления о присоединении к Правилам;
- 6.12.2. Заявки;
- 6.12.3. Инвестиционного предложения;
- 6.12.4. Акцепта;
- 6.12.5. отзыва Акцепта;
- 6.12.6. согласия Заемщика на получение Оператором сведений из бюро кредитных историй;
- 6.12.7. поручения Инвестора на совершение операций с его денежными средствами в случаях, предусмотренных Правилами;
- 6.12.8. заявления Заемщика о частичном или полном досрочном погашении займа;
- 6.12.9. иных документов, необходимых для надлежащего и своевременного исполнения Участниками своих обязательств по договорам, заключенным на Платформе.

6.13. СМС-коды автоматически создаются Оператором, направляются на номер мобильного телефона Посетителя или Участника Платформы, содержащийся в его Учетной записи, и считаются предоставленными ему лично. Оператор ведет учет направленных СМС-кодов и обеспечивает бесперебойную работу функционала их отправки.

6.14. СМС-код может быть использован для подписания электронного документа или связанных электронных документов однократно. Срок действия СМС-кода составляет не более 600 секунд с момента его отправки. При неиспользовании СМС-кода в течение указанного времени он становится недействительным.

6.15. В текст электронного документа, подписываемого с применением СМС-кода, который Посетитель или Участник Платформы должен ввести в специальное поле, включается ПЭП.

6.16. Факт подписания Посетителем или Участником Платформы электронного документа ПЭП устанавливается посредством подтверждения выполнения требований, указанных в пункте 6.6 Правил, а также наличием на Платформе информации о дате, времени начала и окончания единой авторизованной сессии, времени предоставления СМС-кода и времени подтверждения СМС-кода при подписании ПЭП соответствующего электронного документа.

6.17. Посетители и Участники Платформы обязуются обеспечить конфиденциальность СМС-кодов, направляемых им Оператором.

6.18. Посетители и Участники Платформы несут ответственность за безопасность и сохранность своих Учетных данных, полученных СМС-кодов, отсутствие доступа третьих лиц к мобильному телефону, сим-карте, компьютеру и иному оборудованию, на которые Оператором направляется СМС-код или с использованием которых осуществляется прием СМС-кодов в целях применения ПЭП, а также к электронной почте, адрес которой предоставляется Оператору, а

также несут ответственность за все действия, которые будут совершены с использованием Учетных данных и СМС-кодов.

6.19. Посетители и Участники Платформы несут риск наступления всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением ими обязанностей, установленных Правилами, в том числе риски, связанные с недобросовестными или незаконными действиями третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету.

6.20. Посредством УКЭП Оператор удостоверяет выдаваемые им выписки из Реестров договоров и иные документы в соответствии с Правилами.

6.21. Удостоверенные и подтвержденные УКЭП Оператора электронные документы являются пригодными и достаточными основаниями для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций или споров в досудебном или судебном порядке, а также доказательствами факта, даты и времени доступа Посетителя или Участника Платформы к Личному кабинету, направления или не направления запросов Оператору, направления Оператором СМС-кодов, подписания электронных документов и их содержания.

6.22. Обмен электронными документами между Участниками Платформы и другими участниками электронного документооборота, с которым Оператором заключены соответствующие соглашения о взаимодействии, осуществляется через Оператора.

## **7. Порядок использования Номинального счета**

7.1. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператор открывает в Банке Номинальный счет, бенефициарами которого являются Инвесторы.

7.2. Операции по Номинальному счету осуществляются Оператором в рамках деятельности по организации привлечения инвестиций.

7.3. Осуществление расчетов между Участниками Платформы во исполнение обязательств по заключенным ими Договорам займа без использования Номинального счета запрещается.

7.4. По указанию Оператора по Номинальному счету могут совершаться только следующие операции:

7.4.1. перечисление денежных средств бенефициаров Номинального счета на их банковские счета;

7.4.2. перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета Заемщиков, сделавших такое Инвестиционное предложение;

7.4.3. перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Номинальный счет;

7.4.4. перечисление денежных средств Оператора на банковские счета Инвесторов в случаях, предусмотренных Правилами;

7.4.5. перечисление предусмотренных Правилами сумм вознаграждения Оператору;

7.4.6. перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет Оператора, открытый для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций на Платформе в соответствии с пунктом 9 статьи 13 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

7.5. Каждому Инвестору, являющемуся бенефициаром Номинального счета, Оператором создается Лицевой счет, которому присваивается уникальный номер.

7.6. Учет денежных средств Инвесторов, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Инвестора, осуществляется Оператором в электронном виде. В Личном кабинете Инвестора отражается информация обо всех операциях с его денежными средствами не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

7.7. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Оператора не допускается за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.8. Инвестор не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете Оператора.

7.9. Оператор может выступать в качестве одного из бенефициаров Номинального счета в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по Договору займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся Оператору в качестве платы за свои услуги, оказываемые Участникам Платформы, если такая плата предусмотрена соответствующими договорами об оказании услуг.

7.10. Для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций Оператор может использовать несколько Номинальных счетов.

## **8. Заявка на получение займа**

8.1. Заемщик, в отношении которого Оператором не принято решение об ограничении или отказе в доступе к Платформе, вправе создавать Заявки на получение займа.

8.2. Заявка не является Инвестиционным предложением, публичной офертой, направленным неопределенному кругу лиц предложением делать оферту или рекламой, а носит информационный характер для Оператора при принятии им решения о возможности предоставления Заемщику права формирования Инвестиционного предложения.

8.3. Допускается одновременное создание Заемщиком нескольких Заявок.

8.4. Создание Заявки происходит путем заполнения Заемщиком соответствующей электронной формы в специальном разделе Личного кабинета.

8.5. Созданная Заявка подписывается ПЭП Заемщика и направляется Оператору на рассмотрение.

8.6. Вместе с Заявкой Заемщик подписывает ПЭП и направляет согласие на получение Оператором сведений из бюро кредитных историй.

8.7. С целью получения дополнительной информации о Заемщике и его деятельности, в рамках рассмотрения Заявки, Оператор вправе запрашивать у него дополнительные сведения и документы, а также проводить с ним аудио или видеointервью.

8.8. По итогам рассмотрения Заявки Оператор может принять одно из следующих решений:

8.8.1. отказать Заемщику в одобрении Заявки без объяснения причин такого отказа;

8.8.2. предложить Заемщику предоставить дополнительные сведения и документы, скорректировать параметры Заявки и повторно направить ее на рассмотрение;

8.8.3. одобрить Заявку и предоставить Заемщику возможность сформировать Инвестиционное предложение.

## **9. Подготовка Инвестиционного предложения**

9.1. Заемщик вправе на основе одобренной Оператором Заявки создать Инвестиционное предложение.

9.2. Создание Инвестиционного предложения не допускается при несоответствии Заемщика требованиям части 1 статьи 6 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

9.3. Инвестиционное предложение должно содержать срок его действия, основания для досрочного прекращения срока его действия и следующие существенные условия, предлагаемые для заключения Договора займа и Договора залога:

9.3.1. максимальный объем денежных средств Инвесторов (далее по тексту – Максимальная сумма займа), по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается;

9.3.2. минимальный объем денежных средств Инвесторов (далее по тексту – Минимальная сумма займа), достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа;

9.3.3. срок возврата займа;

9.3.4. процентную ставку;

9.3.5. способ обеспечения исполнения обязательств по Договору займа или указание на отсутствие такого способа;

9.3.6. описание предмета залога и его залоговую стоимость, если заключение Договора залога предусмотрено Инвестиционным предложением;

9.3.7. иные существенные условия, предлагаемые для заключения Договора займа и Договора залога, предусмотренные в приложении №5 и приложении №6 к Правилам.

При формировании Инвестиционного предложения Заемщик может ознакомиться в Личном кабинете с предварительным графиком платежей, сроки платежей в котором отображаются условно, без привязки к конкретным датам платежей.

9.4. Помимо информации, предусмотренной пунктом 9.3 Правил, Оператор обеспечивает содержание в Инвестиционном предложении информации о Заемщике и Инвестиционном предложении в объеме, соответствующем требованиям частей 4 и 5 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

9.5. Оператор имеет право предоставлять Инвесторам дополнительную информацию о Заемщике, в том числе сведения о финансовых показателях деятельности Заемщика и иную информацию.

9.6. Минимальная сумма займа может устанавливаться в размере, равном не менее 80 процентов от Максимальной суммы займа.

9.7. Срок действия Инвестиционного предложения может составлять не более 30 календарных дней с момента его размещения на Платформе, если иное не предусмотрено Правилами.

9.8. Инвестиционное предложение размещается на Платформе. Доступ к просмотру действующего Инвестиционного предложения и его принятию имеют только Инвесторы.

9.9. Платформа также может содержать раздел, в котором размещаются обложки Инвестиционных предложений. Обложки Инвестиционных предложений не являются Инвестиционными предложениями, не являются публичной офертой, направленным неопределенному кругу лиц предложением делать оферту и рекламой, а носят лишь справочно-информационный характер и доступны неограниченному кругу лиц. На Платформе могут размещаться обложки как действующих Инвестиционных предложений, так и Инвестиционных предложений, срок действия которых завершен.

9.10. Обложка действующего Инвестиционного предложения содержит исключительно наименование Заемщика, описание цели привлечения займа, информацию о текущем состоянии Сбора займа в процентах, сроке займа и времени, оставшемся до окончания Сбора займа.

9.11. Инвесторам помимо информации, указанной в пункте 9.10 Правил, на обложке действующего Инвестиционного предложения доступна информация о Максимальной сумме займа и процентной ставке.

9.12. Действие Инвестиционного предложения начинается с момента его размещения на Платформе (момент начала фиксируется в формате час/минута/секунда) и завершается в соответствующий час, минуту и секунду последнего дня срока его действия.

9.13. Если с момента одобрения Заявки, на основе которой создается Инвестиционное предложение, прошло более 5 рабочих дней, то результаты ее рассмотрения аннулируются, а Заемщик имеет право повторно подать Заявку на рассмотрение.

9.14. Если с момента одобрения Заявки, на основе которой создается Инвестиционное предложение, прошло менее 5 рабочих дней, а также если Заемщиком соблюдены условия пункта 9.15 Правил, то Инвестиционное предложение подписывается ПЭП Заемщика и размещается на Платформе. Одновременно Заемщик подтверждает актуальность и достоверность информации о Заемщике и Инвестиционном предложении, сформированной в соответствии с пунктами 9.3 - 9.5 Правил, свое безоговорочное согласие на раскрытие указанной информации Инвесторам, а также подтверждает свое соответствие требованиям пункта 9.2 Правил. Подписанное Инвестиционное

предложение направляется Инвесторам посредством его размещения на Платформе и предоставления Инвесторам возможности его Акцепта в порядке, установленном Правилами, что является началом Сбора займа.

9.15. В срок, не превышающий 30 календарных дней до начала Сбора займа, Заемщик обязан осуществить платеж со своего расчетного счета на сумму не менее 1 рубля по реквизитам, указанным Оператором.

## **10. Сбор займа**

10.1. Сбор займа начинается с момента направления Заемщиком в адрес Инвесторов Инвестиционного предложения.

10.2. Инвестиционное предложение является закрытым, не является публичной офертой и предназначено только для заранее определенного круга лиц – Инвесторов.

10.3. Получив Инвестиционное предложение, каждый Инвестор самостоятельно оценивает его и принимает решение о его принятии или непринятии. Перед Акцептом каждого Инвестиционного предложения Инвестор – физическое лицо подтверждает, что ознакомился с информацией о рисках, связанных с предоставлением займов на Платформе, которая указана в Декларации о рисках, размещенной на Сайте, и осознает, что предоставление займов с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и по своей воле принимает на себя такие риски. Указанное подтверждение Инвестора – физического лица отражается в Акцепте.

10.4. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами – физическими лицами допускается только при условии их удовлетворения требованиям частей 1 и 2 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Перед Акцептом каждого Инвестиционного предложения Инвестор – физическое лицо, не признанный Оператором квалифицированным инвестором, представляет Оператору заверение, что сумма его инвестиций в течение одного календарного года с использованием Платформы с учетом инвестирования им в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ составляет не более 600 000 рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. Указанное заверение отражается в Акцепте.

10.5. Для Акцепта свободный остаток денежных средств на Лицевом счете Инвестора должен быть равен или превышать акцептованную им сумму займа.

10.6. Перед Акцептом Инвестор может ознакомиться с предварительным графиком платежей, в котором сроки платежей отражаются условно, без привязки к конкретной дате. Инвестор и Заемщик соглашаются с тем, что информация о суммах денежных средств, подлежащих к уплате Заемщиком в счет исполнения обязательств по Договору займа, и датах платежей (далее по тексту – График платежей) будет сформирована Платформой в порядке, установленном пунктом 11.12 Правил.

10.7. Акцепт Инвестора подписывается его ПЭП.

10.8. В момент Акцепта на Лицевом счете Инвестора блокируется сумма денежных средств, равная акцептованной им сумме займа. Проценты за пользование указанными денежными средствами в течение всего срока их блокировки Инвестору не начисляются и не выплачиваются.

10.9. Инвестор в течение 5 рабочих дней со дня Акцепта, но не позднее времени завершения, в том числе досрочного, Сбора займа вправе отозвать свой Акцепт. Отзыв Акцепта подписывается ПЭП Инвестора и направляется в адрес Оператора. Денежные средства Инвестора, отозвавшего Акцепт, заблокированные на его Лицевом счете в соответствии с пунктом 10.8 Правил, подлежат разблокировке в срок не позднее 24 часов с момента отзыва Акцепта.

10.10. С момента начала Сбора займа Заемщик не вправе отозвать свое Инвестиционное предложение.

10.11. Если к моменту завершения Сбора займа получены Акцепты на сумму менее Минимальной суммы займа, Договор займа и Договор залога не подлежат заключению, о чем Оператор уведомляет Заемщика и Инвесторов, акцептовавших Инвестиционное предложение. Денежные средства Инвесторов, заблокированные на их Лицевых счетах в соответствии с пунктом 10.8 Правил в размере акцептованной ими суммы займа, подлежат разблокировке в срок не позднее 24 часов с момента завершения Сбора займа.

10.12. Сбор займа завершается:

10.12.1. при Акцепте Максимальной суммы займа ;

10.12.2. при Акцепте суммы, равной или превышающей Минимальную сумму займа, к моменту завершения Сбора займа.

10.13. Оператор раскрывает на Сайте информацию о прекращении действия Инвестиционного предложения в день такого прекращения, в том числе в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств (Максимальной суммы займа).

10.14. Оператор вправе в одностороннем порядке без объяснения Заемщику причин прекратить действие его Инвестиционного предложения в случае неправомерного использования Платформы Заемщиком, направившим Инвестиционное предложение; выявления фактов недостоверности или неактуальности сведений или документов, предоставленных Заемщиком; несоответствия Заемщика требованиям, установленным Правилами; нарушения Заемщиком иных требований Правил; а также в иных случаях по решению Оператора. Денежные средства Инвесторов, заблокированные на их Лицевых счетах в соответствии с пунктом 10.8 Правил в размере акцептованной ими суммы займа, подлежат разблокировке в срок не позднее 24 часов с момента прекращения действия Инвестиционного предложения. Заемщик уведомляется о прекращении действия его Инвестиционного предложения.

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

11.1. В соответствии с условиями Договора займа:

11.1.1. Инвесторы, акцептовавшие Инвестиционное предложение, являясь займодавцем<sup>1</sup> по Договору займа, в порядке, установленном Правилами, предоставляют Заемщику в пользование денежные средства в размере, на срок и на условиях, указанных в Инвестиционном предложении и его Акцептах;

11.1.2. Заемщик в порядке, установленном Правилами, обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить проценты за пользование ими в размере и в срок, указанные в Инвестиционном предложении.

11.2. Условия Договора займа определяются настоящим разделом Правил, а также Инвестиционным предложением и его Акцептами.

11.3. Существенные условия Договора займа в части суммы займа определяются в Акцептах, остальные существенные условия определяются в Инвестиционном предложении. Подписание Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется в электронной форме в порядке, установленном Правилами.

11.4. Порядок начисления и уплаты процентов за пользование займом, а также порядок возврата займа (в том числе возможность досрочного погашения) определяются в Инвестиционном предложении.

11.5. В случае заключения Договора займа в результате получения Акцептов от нескольких Инвесторов, Договор займа считается заключенным с множественностью лиц на стороне Займодавца. При этом размер требований каждого из Инвесторов к Заемщику равен сумме займа, указанной в Акцепте данного Инвестора, процентам, начисленным на сумму займа, и неустойке, в случае ее начисления на просроченную задолженность по основному долгу.

---

<sup>1</sup> Инвесторы, акцептовавшие Инвестиционное предложение в процессе Сбора займа, являются для Заемщика займодавцем по Договору займа и далее по тексту именуются – «Займодавец» и/или «Залогодержатель» (в случае заключения Договора залога).

11.6. В срок не позднее 3 рабочих дней с момента наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 10.12 Правил, денежные средства Займодавца, подлежат перечислению с Номинального счета в следующем порядке:

11.6.1. вознаграждение Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций в размере, установленном Тарифным планом, удерживается из суммы займа, предоставляемой Заемщику, и перечисляется на банковский счет Оператора. При этом такое списание денежных средств с Номинального счета является согласно части 5 статьи 807 ГК РФ передачей части суммы займа указанному Заемщиком третьему лицу – Оператору, и эта сумма считается переданной Заемщику, о чем Заемщик и Инвесторы дают свое согласие, присоединяясь к Правилам;

11.6.2. сумма займа, за вычетом указанного в подпункте 11.6.1 Правил вознаграждения Оператора, перечисляется на банковский счет Заемщика, открытый Заемщику в банке – резиденте Российской Федерации.

11.7. Указанные в подпунктах 11.6.1 и 11.6.2 Правил суммы образуют сумму займа, на которую начисляются предусмотренные Договором займа проценты.

11.8. Для заключения Договора займа должны быть выполнены следующие условия:

11.8.1. в течение срока действия Инвестиционного предложения Инвесторы акцептовали его на сумму, равную или превышающую Минимальную сумму займа;

11.8.2. Оператор перевел сумму займа за вычетом суммы вознаграждения Оператора (подпункт 11.6.1 Правил) с Номинального счета на банковский счет Заемщика.

11.9. Договор займа считается заключенным и вступает в силу с даты поступления денежных средств, предусмотренных подпунктом 11.6.2 Правил, с Номинального счета на банковский счет Заемщика. В целях подтверждения заключения Договора займа Заемщик обязуется в дату поступления денежных средств на его банковский счет, но не позднее 1 рабочего дня со дня исполнения Банком платежного поручения об их перечислении, предоставить Оператору выписку по своему банковскому счету, содержащую информацию о дате и сумме поступления денежных средств Займодавца на банковский счет Заемщика. В случае непредоставления Заемщиком подтверждения в установленный настоящим пунктом срок, Договор займа считается заключенным в первый рабочий день, следующий за днем исполнения Банком платежного поручения о перечислении денежных средств, предусмотренных подпунктом 11.6.2 Правил.

11.10. Договор займа действует с даты его заключения и заканчивается датой полного исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа.

11.11. В срок не позднее 1 рабочего дня с даты заключения Договора займа Платформа формирует График платежей, в котором даты платежей определяются с учетом выходных или нерабочих праздничных дней. Если платеж приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то дата такого платежа автоматически переносится на первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем.

11.12. В срок не позднее 1 рабочего дня с даты заключения Договора займа в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов, с которыми заключен Договор займа, Оператором размещаются следующие документы:

11.12.1. в Личном кабинете Заемщика – Инвестиционное предложение, Акцепты и График платежей;

11.12.2. в Личном кабинете Инвесторов – Инвестиционное предложение, Акцепт соответствующего Инвестора и график платежей, сформированный исходя из суммы его Акцепта.

11.13. Если Инвестиционным предложением допускается возможность частичного досрочного погашения займа, то в случае такого погашения в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов, с которыми заключен Договор займа, в срок не позднее 1 рабочего дня с момента такого погашения размещаются обновленные графики платежей.

11.14. Исполнение обязательств по Договору займа осуществляется Заемщиком путем безналичного перечисления денежных средств на Номинальный счет в объеме, достаточном для платежа согласно Графику платежей. Датой исполнения обязательств считается дата зачисления денежных средств Заемщика на Номинальный счет. Денежные средства Заемщика, поступившие

на Номинальный счет, Оператор распределяет между Инвесторами, с которыми заключен Договор займа, не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Номинальный счет, за исключением случая, предусмотренного пунктом 11.16 Правил.

11.15. В случае недостаточности денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет, для исполнения в полном объеме его обязательств перед всеми Инвесторами, с которыми заключен Договор займа, денежные средства Заемщика распределяются между Инвесторами пропорционально размеру требований каждого Инвестора к Заемщику на дату платежа.

11.16. Если сумма денежных средств Заемщика, поступившая на Номинальный счет, недостаточна для минимального распределения между Инвесторами в порядке, установленном пунктом 11.15 Правил, то указанная сумма не распределяется и остается на Номинальном счете до поступления очередной суммы денежных средств Заемщика, с учетом которой возникнет возможность их распределения.

11.17. В случае, если Инвестором по Договору займа является физическое лицо, то при перечислении денежных средств такому Инвестору Заемщик является его налоговым агентом и обязан удерживать подлежащую к уплате в бюджет Российской Федерации сумму налога на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.18. Если в Инвестиционном предложении предусмотрена возможность полного или частичного досрочного погашения займа, такое погашение осуществляется на основании заявления Заемщика, которое подается им посредством заполнения соответствующей электронной формы и подписывается его ПЭП. В этом случае Заемщик обязуется обеспечить перечисление денежных средств на Номинальный счет в размере, необходимом для полного или частичного досрочного погашения займа.

11.19. Если в Инвестиционном предложении предусмотрена возможность частичного досрочного погашения займа, то такое погашение осуществляется в дату следующего очередного платежа согласно Графику платежей. При этом в первую очередь погашается сумма основного долга и процентов согласно Графику платежей, после чего производится частичное досрочное погашение займа на сумму, указанную в заявлении Заемщика.

Сумма при частичном досрочном погашении займа распределяется между заключившими Договор займа Инвесторами пропорционально размеру требований каждого Инвестора к Заемщику на дату платежа и округляется до копеек.

После частичного досрочного погашения займа Оператор формирует новые графики платежей и размещает их в Личных кабинетах Заемщика и Инвесторов, с которыми заключен Договор займа, не позднее 1 рабочего дня со дня такого погашения.

11.20. Если в Инвестиционном предложении предусмотрена возможность полного досрочного погашения займа, то такое погашение допускается в любой рабочий день, следующий за днем подачи Заемщиком соответствующего заявления и до даты следующего платежа, предусмотренного Графиком платежей. Сумма для полного досрочного погашения займа должна включать в себя остаток основного долга, начисленные на дату полного досрочного погашения проценты, а также неустойку, в случае ее начисления.

11.21. В случае, если денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет, недостаточно для полного или частичного досрочного погашения займа, то досрочное погашение займа не производится, а денежные средства Заемщика распределяются в счет исполнения им обязательств по возврату займа и уплате процентов в соответствии с Графиком платежей.

11.22. Если денежных средств Заемщика, поступивших на Номинальный счет для исполнения обязательств по Договору займа, недостаточно для погашения платежа в размере согласно Графику платежей, то в первую очередь Инвесторам выплачиваются проценты, начисленные согласно Графику платежей, а во вторую – сумма основного долга.

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.

11.28. Исполнение обязательств за Заемщика по Договору займа может быть осуществлено третьим лицом (ст. 313 ГК РФ) при условии соблюдения требований, предусмотренных настоящим разделом Правил.

11.29. Во всем, что не предусмотрено настоящим разделом Правил и Инвестиционным предложением, Заемщик и Займодавец руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

11.30. Заемщик и Займодавец должны разрешать все спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения своих обязательств по Договору займа, в претензионном порядке.

Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии в порядке, установленном Правилами.

11.31. В случае неурегулирования споров и разногласий между Заемщиком и Займодавцем путем проведения переговоров, после соблюдения претензионного порядка, споры передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы.

11.32. Информация о заключенном Договоре займа и его условиях фиксируется Оператором в Реестре договоров в срок не позднее 1 рабочего дня с момента заключения Договора займа.

11.33. Заключение Договора займа подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором по запросу являющегося стороной такого договора Участника Платформы через Личный кабинет.

11.34. Оператор присваивает Договору займа уникальный идентификатор, предусмотренный Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» и иными нормативными актами Банка России.

11.35. Оператор по требованию Инвестора раскрывает информацию о его участии в качестве инвестора в том или ином Инвестиционном предложении в срок, не превышающий 10 рабочих дней с момента получения запроса Инвестора.

## **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.

### **14. Вознаграждение Оператора**

14.1. Участники Платформы уплачивают Оператору вознаграждение в размере и порядке, установленном Тарифным планом и Правилами.

14.2. Присоединяясь к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, Участник Платформы тем самым подтверждает свое согласие на оплату вознаграждения Оператору в порядке, предусмотренном Тарифным планом и Правилами.

14.3. Оператор вправе изменять Тарифный план в одностороннем порядке путем внесения соответствующих изменений в настоящие Правила. Новый Тарифный план обратной силы не имеет и распространяется на отношения, возникшие между Участниками и Оператором после вступления в силу новой редакции Правил.

14.4. Продолжая пользоваться Платформой после вступления в силу новой редакции Правил в порядке, предусмотренном пунктом 1.13 Правил, Участник Платформы считается принявшим полностью и безоговорочно все изменения, внесенные в Тарифный план.

14.5. Оператор вправе получать вознаграждение за оказание услуг, не связанных с осуществлением деятельности по организации привлечения инвестиций. Размер вознаграждения и порядок его уплаты утверждается Оператором и размещается на Сайте.

### **15. Конфиденциальная информация**

15.1. Размещенные на Платформе сведения и электронные документы, содержащие Персональные данные, не являются общедоступными. Оператор и Платформа не создают общедоступный источник Персональных данных.

15.2. В рамках услуг, оказываемых Оператором, осуществляется обработка следующей конфиденциальной информации:

15.2.1. об Инвестиционных предложениях, Договорах займа и Договорах залога, созданных и подписанных конкретными Участниками Платформы;

15.2.2. о расчетах по Договорам займа и Договорам залога, совершенных Участниками Платформы;

15.2.3. иной информации, предоставленной Посетителями и Участниками Платформы в соответствии с Правилами.

15.3. Оператор, Посетители и Участники Платформы обеспечивают конфиденциальность информации, указанной в пункте 15.2 Правил, и обязуются не раскрывать ее третьим лицам.

15.4. Конфиденциальная информация может быть предоставлена Оператором следующим лицам:

15.4.1. Инвестору, акцептовавшему Инвестиционное предложение, в отношении соответствующего Заемщика;

15.4.2. Заемщику в отношении Инвестора, акцептовавшего соответствующее Инвестиционное предложение;

15.4.3. третьим лицам, получившим доступ к конфиденциальной информации, в том числе к Персональным данным и их обработке о конкретном Посетителе или Участнике Платформы на основании согласия этого Посетителя или Участника Платформы на осуществление такой обработки его Персональных данных или на ином законном основании;

15.4.4. Банку России, бюро кредитных историй, федеральному органу исполнительной власти, иным государственным органам и их должностным лицам, судам в случаях и в объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

15.4.5. иным операторам инвестиционных платформ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.5. Не является нарушением условий конфиденциальности раскрытие Оператором конфиденциальной информации третьим лицам, связанное с исполнением Оператором своих прав и обязанностей по условиям Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

15.6. Посетители и Участники Платформы обязуются не передавать третьим лицам без предварительного письменного согласия Оператора сведения, которые стали известны им в связи с исполнением положений Правил, условий Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

15.7. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе в течение 5 лет с момента прекращения действия договоров и соглашений между Участниками Платформы, а также между Участниками Платформы и Оператором, заключенных с использованием Платформы.

15.8. В случае разглашения конфиденциальной информации, полученной Посетителем или Участником Платформы в процессе использования Платформы, Оператор, другие Посетители и Участники Платформы вправе потребовать от Посетителя или Участника Платформы, допустившего разглашение конфиденциальной информации, возмещения причиненных таким разглашением документально подтвержденных убытков в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

15.9. В рамках достижения целей своей деятельности Оператор может предоставлять доступ к Персональным данным Посетителей и Участников Платформы или передавать их третьим лицам в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Политикой по обработке Персональных данных, размещенной на Сайте, и иными локальными актами Оператора, издаваемыми в развитие Политики по обработке Персональных данных, договорами, стороной которых является субъект Персональных данных, иными соглашениями между Оператором и субъектом Персональных данных. Перечень таких лиц должен быть размещен на Сайте.

15.10. Третьи лица, которым Оператор предоставляет доступ к Персональным данным или передает их, обязаны соблюдать принципы и правила обработки Персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации о персональных данных, в

частности, соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке.

15.11. При посещении и использовании Сайта Посетителем или Участником Платформы Оператор с использованием файлов cookies или иных технических средств автоматического сбора информации собирает о субъекте Персональных данных и его технических устройствах информацию следующего характера: источник входа на Сайт, IP-и MAC-адреса, идентификатор браузера – Client ID, версия браузера, сведения о местоположении (геолокационные данные), тип устройства, сведения об операционной системе устройства, разрешение экрана, язык интерфейса, параметры сессии, в том числе дата и время доступа к Сайту, сведения о действиях Посетителя или Участника Платформы на Сайте, в том числе пользовательские клики, адреса запрашиваемых страниц, показы и просмотры страниц, данные, характеризующие аудиторные сегменты – и обрабатывает ее для целей, указанных в пункте 15.12 Правил и в соответствии с условиями Политики по обработке персональных данных.

15.12. Указанную в пункте 15.11 Правил информацию Оператор обрабатывает с целью улучшения качества услуг, оказываемых Оператором, а именно: в целях контроля использования Платформы, улучшения работы Платформы, совершенствования её функционала, определения предпочтений Посетителей и Участников Платформы, предоставления целевой информации по сервисам и услугам Оператора и его партнеров, таргетирования рекламных материалов, проведения статистических и иных исследований, предотвращения мошенничества.

## **16. Налог на доходы Инвесторов – физических лиц**

16.1. Если в числе Инвесторов на стороне Займодавца по Договору займа присутствуют физические лица, то уплачивая проценты в адрес таких лиц, Заемщик является их налоговым агентом.

16.2. В этом случае Оператор осуществляет предварительный расчет величины налога на доходы физических лиц (далее по тексту – НДФЛ) и предоставляет этот расчет Инвестору и Заемщику.

16.3. Участники Платформы признают произведенный Оператором расчет НДФЛ верным и не подлежащим корректировке.

## Приложение №1 – Заявление о присоединении к Правилам в качестве Заемщика

При регистрации индивидуального предпринимателя или юридического лица на Платформе в качестве Заемщика, указанные лица направляют Оператору заявление о присоединении к Правилам по одной из нижеприведенных стандартных форм:

### 1. Форма заявления о присоединении к Правилам в качестве Заемщика – индивидуального предпринимателя

Настоящим заявлением Индивидуальный предприниматель:

ФИО	
ОГРНИП	
ИНН	
Адрес регистрации (места жительства)	
Адрес электронной почты	
Номер телефона	

далее именуемый – Заемщик, руководствуясь пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон) и Правилами Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее – Правила), регистрируясь в качестве Заемщика на Инвестиционной платформе Ко-Фи (далее – Платформа), присоединяется к Правилам в целом и подтверждает, что:

1. С текстом Правил, в том числе с текстом приложений к ним, Заемщик полностью ознакомлен и согласен, текст ему понятен, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, Правила не содержат для Заемщика обременительных условий;

2. При регистрации Заемщиком предоставлена актуальная, полная и достоверная информация;

3. Заемщик соответствует требованиям, установленным Законом и Правилами, в том числе:

3.1. дееспособность Заемщика не ограничена вступившим в законную силу решением суда;

3.2. Заемщик не является публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом<sup>1</sup>;

3.3. Заемщик является налоговым резидентом<sup>2</sup> исключительно Российской Федерации;

<sup>1</sup> Под **публичным должностным лицом** (далее – ПДЛ), понимаются лица, указанные в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Более подробное раскрытие категорий ПДЛ предусмотрено в разделе II Информационного письма Росфинмониторинга от 12.12.2017 N 53 «О методических рекомендациях по выявлению иностранных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами».

**Лицом, связанным с ПДЛ**, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

<sup>2</sup> Статус **налогового резидента РФ** определяется в соответствии с п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которому налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, если иное не предусмотрено ст. 207 НК РФ.

3.4. в отношении Заемщика не проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке;

3.5. в отношении Заемщика не проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

3.6. при подписании настоящего заявления Заемщик действует исключительно в своих интересах и от своего имени, не действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления);

3.7. регистрация на Платформе осуществляется лично Заемщиком;

4. Регистрируясь на Платформе, Заемщик путем совершения конклюдентных действий дал согласие на обработку его персональных данных и обработку файлов cookies;

5. Адрес электронной почты и номер мобильного телефона, указанные в настоящем заявлении, принадлежат исключительно Заемщику, который понимает и принимает на себя все риски доступа к указанным адресу электронной почты и мобильному телефону третьих лиц с/без его разрешения/согласия и подтверждает отсутствие каких-либо претензий к оператору Платформы (ООО «Ко-Фи», ОГРН 1027700587991, ИНН 7710343735) в случае такого доступа;

6. В момент подписания настоящего заявления Заемщик полностью и безоговорочно принимает условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и присоединяется к нему в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ;

7. Заемщик уведомлен, что в соответствии с Законом в течение одного календарного года с использованием инвестиционных платформ он может привлечь инвестиции на сумму, не превышающую ограничение, указанное в подпункте 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и принимает на себя обязательство соблюдать указанное положение;

8. Заемщик уведомлен о необходимости соблюдать конфиденциальность пароля для доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, обязуется обеспечивать их конфиденциальность и нести риски их разглашения;

9. Заемщик осведомлен, что он является стороной электронного документооборота и полностью и безоговорочно принимает установленные Правилами условия и порядок использования ПЭП в электронном документообороте.

Заемщику известно, что ПЭП используется в предусмотренных Правилами случаях для подтверждения волеизъявления на совершение юридически значимых действий, в том числе, подписание заключаемых на Платформе договоров и соглашений, подписание сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов, а также заверение электронных копий документов, и ему известны и понятны юридические последствия, возникающие при подписании вышеуказанных документов с помощью ПЭП.

Настоящее заявление подписано ПЭП Заемщика в порядке, установленном Правилами, и такое заявление в силу статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, имеет ту же юридическую силу и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Простая электронная подпись Заемщика:

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / Дата и время	

## 2. Форма заявления о присоединении к Правилам в качестве Заемщика – юридического лица

Настоящим заявлением юридическое лицо:

Полное наименование	
ОГРН	
ИНН	
Адрес местонахождения	
ФИО руководителя	
Адрес электронной почты руководителя	
Номер телефона руководителя	

далее именуемое – Заемщик, руководствуясь пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон) и Правилами Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее – Правила), регистрируясь в качестве Заемщика на Инвестиционной платформе Ко-Фи (далее – Платформа), присоединяется к Правилам в целом и подтверждает, что:

1. С текстом Правил, в том числе с текстом приложений к ним, Заемщик полностью ознакомлен и согласен, текст ему понятен, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, Правила не содержат для Заемщика обременительных условий;

2. При регистрации Заемщика предоставлена актуальная, полная и достоверная информация;

3. По адресу местонахождения, указанному в настоящем заявлении, находится исполнительный орган Заемщика, а также осуществляются отправка и получение корреспонденции;

4. Руководитель Заемщика обладает всеми необходимыми и достаточными полномочиями, а также в случае необходимости корпоративными одобрениями для совершения действий на Платформе от имени Заемщика, в том числе для присоединения и исполнения Правил, для заключения с использованием Платформы Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, Договоров займа и иных договоров и соглашений, предусмотренных Правилами;

5. Заемщик соответствует требованиям, установленным Законом и Правилами, в том числе:

5.1. дееспособность руководителя и бенефициарного владельца Заемщика не ограничена вступившим в законную силу решением суда;

5.2. руководитель и бенефициарный владелец Заемщика не являются публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом<sup>1</sup>;

5.3. в отношении Заемщика не проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке;

---

<sup>1</sup> Под **публичным должностным лицом** (далее – ПДЛ), понимаются лица, указанные в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Более подробное раскрытие категорий ПДЛ предусмотрено в разделе II Информационного письма Росфинмониторинга от 12.12.2017 N 53 «О методических рекомендациях по выявлению иностранных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами».

**Лицом, связанным с ПДЛ**, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

5.4. в отношении Заемщика не проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

5.5. при подписании настоящего заявления руководитель Заемщика действует от имени и исключительно в интересах Заемщика и не действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления);

5.6. регистрация на Платформе осуществляется лично руководителем Заемщика;

6. Регистрируясь на Платформе, руководитель Заемщика путем совершения конклюдентных действий дал согласие на обработку его персональных данных и обработку файлов cookies;

7. Адрес электронной почты и номер мобильного телефона, указанные в настоящем заявлении, принадлежат исключительно руководителю Заемщика, который понимает и принимает на себя все риски доступа к указанному адресу электронной почты и мобильному телефону третьих лиц с/без его разрешения/согласия и подтверждает отсутствие каких-либо претензий к оператору Платформы (ООО «Ко-Фи», ОГРН 1027700587991, ИНН 7710343735) в случае такого доступа;

8. В момент подписания настоящего заявления Заемщик полностью и безоговорочно принимает условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и присоединяется к нему в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ;

9. Заемщик уведомлен, что в соответствии с Законом в течение одного календарного года с использованием инвестиционных платформ он может привлечь инвестиции на сумму, не превышающую ограничение, указанное в подпункте 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и принимает на себя обязательство соблюдать указанное положение;

10. Заемщик уведомлен о необходимости соблюдать конфиденциальность пароля для доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, обязуется обеспечивать их конфиденциальность и нести риски их разглашения;

11. Заемщик осведомлен, что он является стороной электронного документооборота и полностью и безоговорочно принимает установленные Правилами условия и порядок использования ПЭП в электронном документообороте.

Заемщику известно, что ПЭП используется в предусмотренных Правилами случаях для подтверждения волеизъявления на совершение юридически значимых действий, в том числе, подписание заключаемых на Платформе договоров и соглашений, подписание сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов, а также заверение электронных копий документов, и ему известны и понятны юридические последствия, возникающие при подписании вышеуказанных документов с помощью ПЭП.

Настоящее заявление подписано ПЭП Заемщика в порядке, установленном Правилами, и такое заявление в силу статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, имеет ту же юридическую силу и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Простая электронная подпись Заемщика:

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / Дата и время	

## Приложение №2 – Заявление о присоединении к Правилам в качестве Инвестора

При регистрации физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица на Платформе в качестве Инвестора, указанные лица направляют Оператору заявление о присоединении к Правилам по одной из нижеприведенных стандартных форм:

### 1. Форма заявления о присоединении к Правилам в качестве Инвестора – физического лица

Настоящим заявлением физическое лицо:

ФИО	
Серия и номер паспорта	
ИНН	
Адрес регистрации (места жительства)	
Адрес электронной почты	
Номер телефона	

далее именуемый – Инвестор, руководствуясь пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон) и Правилами Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее – Правила), регистрируясь в качестве Инвестора на Инвестиционной платформе Ко-Фи (далее – Платформа), присоединяется к Правилам в целом и подтверждает, что:

1. С текстом Правил, в том числе с текстом приложений к ним, Инвестор полностью ознакомлен и согласен, текст ему понятен, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, Правила не содержат для Инвестора обременительных условий;

2. При регистрации Инвестором предоставлена актуальная, полная и достоверная информация;

3. Инвестор соответствует требованиям, установленным Законом и Правилами, в том числе:

3.1. дееспособность Инвестора не ограничена вступившим в законную силу решением суда;

3.2. Инвестор не является публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом<sup>1</sup>;

3.3. Инвестор является налоговым резидентом<sup>2</sup> исключительно Российской Федерации;

<sup>1</sup> Под **публичным должностным лицом** (далее – ПДЛ), понимаются лица, указанные в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Более подробное раскрытие категорий ПДЛ предусмотрено в разделе II Информационного письма Росфинмониторинга от 12.12.2017 N 53 «О методических рекомендациях по выявлению иностранных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами».

**Лицом, связанным с ПДЛ**, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

<sup>2</sup> Статус **налогового резидента РФ** определяется в соответствии с п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которому налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, если иное не предусмотрено ст. 207 НК РФ.

3.4. в отношении Инвестора не проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

3.5. при подписании настоящего заявления Инвестор действует исключительно в своих интересах и от своего имени, не действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления);

3.6. регистрация на Платформе осуществляется лично Инвестором;

4. Регистрируясь на Платформе, Инвестор путем совершения конклюдентных действий дал согласие на обработку его персональных данных и обработку файлов cookies;

5. Адрес электронной почты и номер мобильного телефона, указанные в настоящем заявлении, принадлежат исключительно Инвестору, который понимает и принимает на себя все риски доступа к указанным адресу электронной почты и мобильному телефону третьих лиц с/без его разрешения/согласия и подтверждает отсутствие каких-либо претензий к оператору Платформы (ООО «Ко-Фи», ОГРН 1027700587991, ИНН 7710343735) в случае такого доступа;

6. В момент подписания настоящего заявления Инвестор полностью и безоговорочно принимает условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и присоединяется к нему в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ;

7. Инвестор ознакомился с информацией о рисках, связанных с предоставлением займов на Платформе, указанной в Декларации о рисках, размещенной на Сайте, и осознает, что предоставление займов с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и по своей воле принимает на себя такие риски;

8. Инвестор уведомлен о необходимости соблюдать конфиденциальность пароля для доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, обязуется обеспечивать их конфиденциальность и нести риски их разглашения;

9. Инвестор осведомлен, что он является стороной электронного документооборота и полностью и безоговорочно принимает установленные Правилами условия и порядок использования ПЭП в электронном документообороте.

Инвестору известно, что ПЭП используется в предусмотренных Правилами случаях для подтверждения волеизъявления на совершение юридически значимых действий, в том числе, подписание заключаемых на Платформе договоров и соглашений, подписание сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов, а также заверение электронных копий документов, и ему известны и понятны юридические последствия, возникающие при подписании вышеуказанных документов с помощью ПЭП.

Настоящее заявление подписано ПЭП Инвестора в порядке, установленном Правилами, и такое заявление в силу статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, имеет ту же юридическую силу и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Простая электронная подпись Инвестора:

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / Дата и время	

## 2. Форма заявления о присоединении к Правилам в качестве Инвестора – индивидуального предпринимателя

Настоящим заявлением Индивидуальный предприниматель:

ФИО	
ОГРНИП	
ИНН	
Адрес регистрации (места жительства)	
Адрес электронной почты	
Номер телефона	

далее именуемый – Инвестор, руководствуясь пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон) и Правилами Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее – Правила), регистрируясь в качестве Инвестора на Инвестиционной платформе Ко-Фи (далее – Платформа), присоединяется к Правилам в целом и подтверждает, что:

1. С текстом Правил, в том числе с текстом приложений к ним, Инвестор полностью ознакомлен и согласен, текст ему понятен, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, Правила не содержат для Инвестора обременительных условий;

2. При регистрации Инвестором предоставлена актуальная, полная и достоверная информация;

3. Инвестор соответствует требованиям, установленным Законом и Правилами, в том числе:

3.1. дееспособность Инвестора не ограничена вступившим в законную силу решением суда;

3.2. Инвестор не является публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом<sup>1</sup>;

3.3. Инвестор является налоговым резидентом<sup>2</sup> исключительно Российской Федерации;

3.4. в отношении Инвестора не проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке;

3.5. в отношении Инвестора не проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

3.6. при подписании настоящего заявления Инвестор действует исключительно в своих интересах и от своего имени, не действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления);

<sup>1</sup> Под **публичным должностным лицом** (далее – ПДЛ), понимаются лица, указанные в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Более подробное раскрытие категорий ПДЛ предусмотрено в разделе II Информационного письма Росфинмониторинга от 12.12.2017 N 53 «О методических рекомендациях по выявлению иностранных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами».

**Лицом, связанным с ПДЛ**, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

<sup>2</sup> Статус **налогового резидента РФ** определяется в соответствии с п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которому налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев, если иное не предусмотрено ст. 207 НК РФ.

3.7. регистрация на Платформе осуществляется лично Инвестором;

4. Регистрируясь на Платформе, Инвестор путем совершения конклюдентных действий дал согласие на обработку его персональных данных и обработку файлов cookies;

5. Адрес электронной почты и номер мобильного телефона, указанные в настоящем заявлении, принадлежат исключительно Инвестору, который понимает и принимает на себя все риски доступа к указанному адресу электронной почты и мобильному телефону третьих лиц с/без его разрешения/согласия и подтверждает отсутствие каких-либо претензий к оператору Платформы (ООО «Ко-Фи», ОГРН 1027700587991, ИНН 7710343735) в случае такого доступа;

6. В момент подписания настоящего заявления Инвестор полностью и безоговорочно принимает условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и присоединяется к нему в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ;

7. Инвестор уведомлен о необходимости соблюдать конфиденциальность пароля для доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, обязуется обеспечивать их конфиденциальность и нести риски их разглашения;

8. Инвестор осведомлен, что он является стороной электронного документооборота и полностью и безоговорочно принимает установленные Правилами условия и порядок использования ПЭП в электронном документообороте.

Инвестору известно, что ПЭП используется в предусмотренных Правилами случаях для подтверждения волеизъявления на совершение юридически значимых действий, в том числе, подписание заключаемых на Платформе договоров и соглашений, подписание сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов, а также заверение электронных копий документов, и ему известны и понятны юридические последствия, возникающие при подписании вышеуказанных документов с помощью ПЭП.

Настоящее заявление подписано ПЭП Инвестора в порядке, установленном Правилами, и такое заявление в силу статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, имеет ту же юридическую силу и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Простая электронная подпись Инвестора:

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / Дата и время	

### 3. Форма заявления о присоединении к Правилам в качестве Инвестора – юридического лица

Настоящим заявлением юридическое лицо:

Полное наименование	
ОГРН	
ИНН	
Адрес местонахождения	
ФИО руководителя	
Адрес электронной почты руководителя	
Номер телефона руководителя	

далее именуемое – Инвестор, руководствуясь пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон) и Правилами Инвестиционной платформы Ко-Фи (далее – Правила), регистрируясь в качестве Инвестора на Инвестиционной платформе Ко-Фи (далее – Платформа), присоединяется к Правилам в целом и подтверждает, что:

1. С текстом Правил, в том числе с текстом приложений к ним, Инвестор полностью ознакомлен и согласен, текст ему понятен, последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения ему понятны, Правила не содержат для Инвестора обременительных условий;

2. При регистрации Инвестором предоставлена актуальная, полная и достоверная информация;

3. По адресу местонахождения, указанному в настоящем заявлении, находится исполнительный орган Инвестора, а также осуществляются отправка и получение корреспонденции;

4. Руководитель Инвестора обладает всеми необходимыми и достаточными полномочиями, а также в случае необходимости корпоративными одобрениями для совершения действий на Платформе от имени Инвестора, в том числе для присоединения и исполнения Правил, для заключения с использованием Платформы Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договоров займа и иных договоров и соглашений, предусмотренных Правилами;

5. Инвестор соответствует требованиям, установленным Законом и Правилами, в том числе:

5.1. дееспособность руководителя и бенефициарного владельца Инвестора не ограничена вступившим в законную силу решением суда;

5.2. руководитель и бенефициарный владелец Инвестора не являются публичным должностным лицом или связанным с публичным должностным лицом<sup>1</sup>;

5.3. в отношении Инвестора не проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке;

<sup>1</sup> Под **публичным должностным лицом** (далее – ПДЛ), понимаются лица, указанные в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Более подробное раскрытие категорий ПДЛ предусмотрено в разделе II Информационного письма Росфинмониторинга от 12.12.2017 N 53 «О методических рекомендациях по выявлению иностранных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами».

**Лицом, связанным с ПДЛ**, являются супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

5.4. в отношении Инвестора не проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

5.5. при подписании настоящего заявления руководитель Инвестора действует от имени и исключительно в интересах Инвестора и не действует к выгоде иного лица (в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления);

5.6. регистрация на Платформе осуществляется лично руководителем Инвестора;

6. Регистрируясь на Платформе, руководитель Инвестора путем совершения конклюдентных действий дал согласие на обработку его персональных данных и обработку файлов cookies;

7. Адрес электронной почты и номер мобильного телефона, указанные в настоящем заявлении, принадлежат исключительно руководителю Инвестора, который понимает и принимает на себя все риски доступа к указанному адресу электронной почты и мобильному телефону третьих лиц с/без его разрешения/согласия и подтверждает отсутствие каких-либо претензий к оператору Платформы (ООО «Ко-Фи», ОГРН 1027700587991, ИНН 7710343735) в случае такого доступа;

8. В момент подписания настоящего заявления Инвестор полностью и безоговорочно принимает условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и присоединяется к нему в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ;

9. Инвестор уведомлен о необходимости соблюдать конфиденциальность пароля для доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, обязуется обеспечивать их конфиденциальность и нести риски их разглашения;

10. Инвестор осведомлен, что он является стороной электронного документооборота и полностью и безоговорочно принимает установленные Правилами условия и порядок использования ПЭП в электронном документообороте.

Инвестору известно, что ПЭП используется в предусмотренных Правилами случаях для подтверждения волеизъявления на совершение юридически значимых действий, в том числе, подписание заключаемых на Платформе договоров и соглашений, подписание сообщений, уведомлений, заявлений и иных электронных документов, а также заверение электронных копий документов, и ему известны и понятны юридические последствия, возникающие при подписании вышеуказанных документов с помощью ПЭП.

Настоящее заявление подписано ПЭП Инвестора в порядке, установленном Правилами, и такое заявление в силу статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» приравнивается к документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, имеет ту же юридическую силу и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Простая электронная подпись Инвестора:

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / Дата и время	

## Приложение №3 – Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

### 1. Общие положения

1.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций регламентирует отношения между Оператором и Заемщиком в процессе использования Заемщиком Платформы для получения и возврата займов на условиях и в порядке, установленных Правилами.

1.2. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ и заключается путем присоединения к нему Заемщика при подписании им Заявления о присоединении к Правилам и прохождения Заемщиком успешной Модерации, установления его личности и идентификации в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре об оказании услуг по привлечению инвестиций, соответствуют терминам и определениям, указанным в Правилах Платформы.

### 2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является предоставление Оператором Заемщику на возмездной основе доступа к Платформе и возможности размещения на ней Инвестиционных предложений, заключения с Инвесторами Договоров займа и Договоров залога, если заключение Договоров залога предусмотрено условиями Инвестиционного предложения, а также исполнения своих обязательств по заключенным на Платформе договорам.

2.2. Оператор оказывает Заемщику следующие услуги:

2.2.1. предоставление права использования программного обеспечения, являющегося элементом Платформы;

2.2.2. предоставление доступа к Личному кабинету и его функционалу в порядке, предусмотренном Правилами;

2.2.3. обеспечение электронного документооборота на Платформе;

2.2.4. сопровождение Заемщика при подготовке им Заявок и Инвестиционных предложений, а также при исполнении им своих обязательств по заключенным на Платформе договорам;

2.2.5. размещение Инвестиционных предложений на Платформе с целью заключения Договоров займа с Инвесторами на условиях, указанных в данных Инвестиционных предложениях;

2.2.6. предоставление возможности заключения Договоров займа, Договоров залога и других соглашений, предусмотренных Правилами;

2.2.7. учет обязательств Заемщика по заключенным Договорам займа, а также по уплате вознаграждения Оператору;

2.2.8. обеспечение возможности осуществления расчетов с Инвесторами во исполнение обязательств по заключенным на Платформе договорам;

2.2.9. расчет НДФЛ в случае исполнения Заемщиком функции налогового агента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

2.2.10. иные услуги, предусмотренные Правилами.

2.3. Оплата услуг Оператора осуществляется в порядке, размере и на условиях, установленных Правилами и Тарифным планом.

### 3. Права и обязанности Заемщика и Оператора

3.1. Заемщик вправе:

3.1.1. использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных Правилами;

3.1.2. получать доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.1.3. получать от Оператора информацию и техническую поддержку по вопросам использования Платформы;

3.1.4. расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.1.5. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.2. Заемщик обязан:

3.2.1. соблюдать положения законодательства Российской Федерации, Правил и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;

3.2.2. не использовать Платформу для совершения противоправных действий, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иных операций, несущих признаки противоправного деяния согласно законодательству Российской Федерации;

3.2.3. предоставлять при Регистрации, а также по запросам Оператора достоверные, полные и актуальные данные, следить за их актуальностью и в срок, не превышающий 5 календарных дней, внести изменения в Учетную запись или сообщить Оператору об их изменении;

3.2.4. соблюдать конфиденциальность средств доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, нести риски их разглашения, а также незамедлительно проинформировать Оператора о несанкционированном доступе к Личному кабинету Заемщика или неправомерном использовании его логина и пароля третьим лицом;

3.2.5. не реже одного раза в день осуществлять проверку своего Личного кабинета и электронной почты на наличие поступающих от Оператора уведомлений и сообщений. При несоблюдении настоящего обязательства Заемщик несет риск наступления всех неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным ознакомлением с уведомлением или сообщением, поступившим в Личный кабинет или на адрес электронной почты. Уведомления и сообщения, поступившие в Личный кабинет или на адрес электронной почты, считаются прочитанными Заемщиком в дату доставки уведомления или сообщения в Личный кабинет или на адрес электронной почты Заемщика;

3.2.6. оплачивать вознаграждение Оператора в порядке, размере и на условиях, установленных Правилами и Тарифным планом (акт оказания услуг при этом не составляется);

3.2.7. предоставлять Оператору согласия на обработку персональных данных и на получение сведений из бюро кредитных историй в установленном Правилами порядке с целью проверки достоверности сведений, предоставляемых Заемщиком Оператору;

3.2.8. не совершать действий, которые могут повлечь причинение прямого или косвенного материального, информационного или репутационного ущерба Оператору, Посетителям или Участникам Платформы;

3.2.9. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.3. Оператор вправе:

3.3.1. осуществлять проверку сведений и электронных документов, предоставляемых Заемщиком Оператору в соответствии с Правилами;

3.3.2. собирать и анализировать предусмотренную Правилами информацию о Заемщике и его Инвестиционном предложении, полученную от Заемщика, а также из собственных источников и баз данных Оператора;

3.3.3. осуществлять действия, направленные на идентификацию и установление личности Заемщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и внутренними документами Оператора;

3.3.4. отказать Заемщику в заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае несоответствия его требованиям Правил;

3.3.5. отказать Заемщику в размещении на Платформе Инвестиционного предложения или в одностороннем порядке досрочно прекратить действие Инвестиционного предложения в случаях, предусмотренных Правилами;

3.3.6. направлять Заемщику от имени Займодавца в порядке, установленном Правилами Платформы:

а) уведомления о предстоящем платеже по Договорам займа;

б) уведомления о допущенной просрочке платежа по Договорам займа;

в) требования о досрочном возврате суммы займа и уплате процентов в случаях, установленных Правилами;

г) претензии в целях соблюдения обязательного досудебного порядка урегулирования споров по Договорам займа и/или Договорам залога;

д) запросы о предоставлении документов, содержащих информацию о наличии, состоянии и условиях содержания предмета залога, в случае заключения Договора залога;

ж) уведомления о начале процедуры обращения взыскания на предмет залога, в случае заключения Договора залога;

з) иные уведомления и сообщения, предусмотренные Правилами;

3.3.7. проводить работы по техническому обслуживанию Платформы и вносить функциональные, программные и технические изменения в ее работу;

3.3.8. приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою, а также для проведения регламентных и иных необходимых работ на срок не более 24 часов, о чем уведомить Заемщика в день такой приостановки;

3.3.9. расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.3.10. ограничить доступ Заемщика к Платформе в случае неисполнения им обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.3 настоящего договора, а также в случае выявления Оператором фактов недостоверности или неактуальности каких-либо сведений или документов Заемщика, несоответствия Заемщика требованиям, установленным Правилами Платформы, и в иных, предусмотренных Правилами случаях. В случае наличия у Заемщика действующего Договора займа при наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте договора, то возможность доступа Заемщика к Платформе ограничивается исключительно исполнением им своих обязательств по действующему Договору займа;

3.3.11. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

3.4. Оператор обязан:

3.4.1. предоставить Заемщику право использования Платформы и оказывать ему услуги в соответствии с Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций;

3.4.2. обеспечить доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.4.3. обеспечить надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена электронными документами и сведениями на Платформе;

3.4.4. обеспечить электронный документооборот на Платформе в установленном Правилами порядке;

3.4.5. предоставлять Заемщику актуальные данные учета его обязательств по заключенным Договорам займа и по уплате вознаграждения Оператору; не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем изменения таких данных;

3.4.6. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций.

#### **4. Ответственность Заемщика и Оператора**

4.1. Заемщик и Оператор несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.2. Оператор не отвечает по обязательствам Заемщика.

4.3. Оператор не несет ответственности за нанесение Заемщику прямого или косвенного ущерба, произошедшего не по вине Оператора.

4.4. Все действия, совершенные на Платформе от имени Заемщика, считаются совершенными Заемщиком. При несоблюдении обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.4 Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, Оператор не несет ответственности за понесенные Заемщиком убытки в связи с компрометацией его средств доступа к Платформе, в том числе, при совершении неправомерных действий от лица Заемщика третьими лицами.

4.5. Заемщик и Оператор освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, если такое неисполнение обусловлено наступлением или действием обстоятельств непреодолимой силы, подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.6. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно уведомить другую сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. В противном случае такая сторона лишается права ссылаться на них, разве что такие обстоятельства сами препятствовали отправлению этого уведомления.

#### **5. Применимое право**

5.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **6. Разрешение споров**

6.1. Заемщик и Оператор должны разрешать все спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения своих обязательств по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, в претензионном порядке.

6.2. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии в порядке, установленном Правилами.

6.3. В случае неурегулирования споров и разногласий между Оператором и Заемщиком путем проведения переговоров, после соблюдения претензионного порядка, споры передаются на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы.

#### **7. Срок действия, порядок расторжения договора**

7.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Заемщика, а также в одностороннем порядке, как Оператором, так и Заемщиком в порядке, установленном пунктами 7.2 - 7.5 настоящего договора.

7.2. Заемщик, не имеющий действующих Инвестиционных предложений, Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы, вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

7.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае, если Заемщик не имеет действующих Инвестиционных предложений, Договоров займа и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы.

7.4. Также Оператор вправе при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 7.3 настоящего договора, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в случае:

7.4.1. несоответствия Заемщика требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Платформы;

7.4.2. если в отношении Заемщика проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке;

7.4.3. если в отношении Заемщика проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

7.4.4. выявления Оператором фактов недостоверности каких-либо сведений, заверений, электронных документов, предоставленных или заявленных Заемщиком Оператору;

7.4.5. смерти Заемщика;

7.4.6. нарушения Заемщиком иных требований, установленных Правилами Платформы;

7.4.7. наступления оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, или иное.

7.5. Уведомление об отказе от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по основаниям, указанным в пунктах 7.2 - 7.4 настоящего договора, направляется в установленном Правилами порядке, а договор считается расторгнутым в рабочий день, следующий за датой направления уведомления.

С момента направления уведомления об отказе от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и до момента его расторжения доступ Заемщика к Личному кабинету ограничивается возможностью просмотра информации о его Лицевом счете.

7.6. В случае невозможности одностороннего отказа Оператора от Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по основаниям, предусмотренным пунктом 7.4 настоящего договора, Оператор блокирует Личный кабинет Заемщика либо ограничивает его функционал исключительно исполнением Заемщиком своих обязательств по действующим Договорам займа, а также обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы, о чем Оператор уведомляет Заемщика в установленном Правилами порядке не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем блокировки или ограничения функционала Личного кабинета Заемщика.

## Приложение №4 – Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании

### 1. Общие положения

1.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании регламентирует отношения между Оператором и Инвестором в процессе использования Инвестором Платформы для предоставления и получения возврата займов на условиях и в порядке, установленных Правилами.

1.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании является договором присоединения в порядке пункта 1 статьи 428 ГК РФ и заключается путем присоединения к нему Инвестора при подписании им Заявления о присоединении к Правилам и прохождения Инвестором успешной Модерации, установления его личности и идентификации в порядке, предусмотренном разделом 5 Правил.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре об оказании услуг по содействию в инвестировании, соответствуют терминам и определениям, указанным в Правилах Платформы.

### 2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является предоставление Оператором Инвестору доступа к Платформе и возможности заключения с Заемщиками Договоров займа и Договоров залога, если заключение Договоров залога предусмотрено условиями Инвестиционного предложения, в рамках которого предоставляется заем, и исполнения своих обязательств по заключенным договорам, а также совершение Оператором по поручению Инвестора определенных настоящим договором юридических действий в отношении Заемщиков, с которыми Инвестор заключает Договоры займа.

2.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании по своей правовой природе является смешанным договором (пункт 3 статьи 421 ГК РФ) и содержит в себе элементы договора возмездного оказания услуг и договора поручения.

2.3. Оператор оказывает Инвестору следующие услуги:

2.3.1. предоставление права использования программного обеспечения, являющегося элементом Платформы;

2.3.2. предоставление доступа к Личному кабинету и его функционалу;

2.3.3. обеспечение электронного документооборота на Платформе;

2.3.4. предоставление возможности заключения Договоров займа, Договоров залога и других соглашений, предусмотренных Правилами;

2.3.5. информационное сопровождение и консультирование Инвестора при совершении им Акцепта, а также при исполнении им своих обязательств по заключенным договорам;

2.3.6. учет денежных средств Инвестора на Номинальном счете и обязательств перед Инвестором по заключенным им Договорам займа, по расчету НДФЛ в случае, если Инвестор является физическим лицом, и Заемщик осуществляет функции налогового агента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

2.3.7. обеспечение возможности осуществления расчетов во исполнение обязательств по заключенным на Платформе договорам;

2.3.8. предоставление Инвестору, в случае направления в его адрес Инвестиционного предложения, информации о Заемщике и его Инвестиционном предложении в установленном Правилами порядке;

2.3.9. признание Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором в порядке и на условиях, установленных Регламентом признания квалифицированным инвестором;

2.3.10. иные услуги, предусмотренные Правилами и заключенными с Оператором соглашениями.

2.4. Оператор по поручению Инвестора от имени и за счет Инвестора представляет его интересы во взаимоотношении с Заемщиком во исполнение последним своих обязательств по

Договору займа и Договору залога (в случае его заключения), а также осуществляет следующие юридические действия, включая, но не ограничиваясь:

2.4.1. направляет Заемщику уведомление о предстоящем платеже по Договору займа;

2.4.2. направляет Заемщику уведомление о допущенной просрочке платежа по Договору займа;

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

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

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

2.4.6. 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);

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

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

2.4.9. совершает иные юридически значимые действия, направленные на понуждение Заемщика к надлежащему исполнению им своих обязательств, в том числе ведет переговоры с Заемщиком.

2.5. Стороны пришли к соглашению, что в силу пункта 4 статьи 185 ГК РФ условия пункта 2.4 настоящего договора приравниваются к доверенности, выданной Инвестором Оператору на осуществление полномочий, направленных на понуждение Заемщика к надлежащему исполнению им своих обязательств по Договору займа и Договору залога (в случае его заключения).

2.6. Оплата вознаграждения за оказанные услуги и выполненные Оператором поручения не взимается, акт оказания услуг и отчет о выполнении поручения при этом не составляется, если иное не предусмотрено настоящим договором и Правилами.

### **3. Права и обязанности Инвестора и Оператора**

3.1. Инвестор вправе:

3.1.1. использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных Правилами;

3.1.2. получать доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.1.3. получать от Оператора информацию и техническую поддержку по вопросам использования Платформы;

3.1.4. давать поручения Оператору о совершении операций с денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, права на которые принадлежат Инвестору, в установленном Правилами порядке;

3.1.5. расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.1.6. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

3.2. Инвестор обязан:

3.2.1. соблюдать положения законодательства Российской Федерации, Правил и Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании;

3.2.2. не использовать Платформу для совершения противоправных действий, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иных операций, несущих признаки противоправного деяния согласно законодательству Российской Федерации;

3.2.3. предоставить при Регистрации, а также по запросам Оператора достоверные, полные и актуальные данные, следить за их актуальностью и в срок, не превышающий 5 календарных дней, внести изменения в Учетную запись или сообщить Оператору об их изменении;

3.2.4. соблюдать конфиденциальность средств доступа к Личному кабинету на Платформе и ключа электронной подписи, нести риски их разглашения, а также незамедлительно проинформировать Оператора о несанкционированном доступе к Личному кабинету Инвестора или неправомерном использовании его логина и пароля третьим лицом;

3.2.5. не реже одного раза в день осуществлять проверку своего Личного кабинета и электронной почты на наличие поступающих от Оператора уведомлений и сообщений. При несоблюдении настоящего обязательства Инвестор несет риск наступления всех неблагоприятных последствий, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным ознакомлением с уведомлением или сообщением, поступившим в Личный кабинет или на адрес электронной почты. Уведомления и сообщения, поступившие в Личный кабинет или на адрес электронной почты, считаются прочитанными Инвестором в дату доставки уведомления или сообщения в Личный кабинет или на адрес электронной почты Инвестора;

3.2.6. предоставлять Оператору согласия на обработку персональных данных в установленном Правилами порядке с целью проверки достоверности сведений, предоставляемых Инвестором Оператору;

3.2.7. не совершать действий, которые могут повлечь причинение прямого или косвенного материального, информационного или репутационного ущерба Оператору, Посетителям или Участникам Платформы;

3.2.8. принимать самостоятельные и осознанные решения об Акцепте Инвестиционных предложений и о заключении Договоров займа и Договоров залога (в случае их заключения) с использованием Платформы, а также самостоятельно и в полном объеме нести ответственность за принятие таких решений и их юридические и фактические последствия;

3.2.9. не осуществлять свои права в целях преимущественного удовлетворения своих требований к Заемщику перед другими Инвесторами, акцептовавшими одно и то же (вместе с Инвестором) Инвестиционное предложение Заемщика;

3.2.10. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

3.3. Инвестор обязуется не осуществлять самостоятельно действия, предусмотренные пунктом 2.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также не предоставлять аналогичные полномочия третьим лицам, в том числе воздерживаться от самостоятельного осуществления или предоставления третьим лицам следующих правомочий:

3.3.1. требовать досрочного возврата займа, в том числе путем единоличного (без участия других Инвесторов, являющихся кредиторами одного Заемщика) обращения в судебные инстанции или обращения взыскания на предмет залога;

3.3.2. направлять Заемщику самостоятельно, минуя Оператора, претензии и иные уведомления.

3.4. Оператор вправе:

3.4.1. осуществлять проверку сведений и документов, предоставляемых Инвестором Оператору в соответствии с Правилами;

3.4.2. собирать и анализировать предусмотренную Правилами информацию об Инвесторе, полученную от Инвестора, а также из собственных источников и баз данных Оператора;

3.4.3. осуществлять действия, направленные на идентификацию и установление личности Инвестора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами и внутренними документами Оператора;

3.4.4. отказать Инвестору в заключении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае несоответствия его требованиям Правил;

3.4.5. отказать Инвестору – физическому лицу в совершении им Акцепта в случае неудовлетворения его требованиям пунктов 1 и 2 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019

года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

3.4.6. проводить работы по техническому обслуживанию Платформы и вносить функциональные, программные и технические изменения в ее работу;

3.4.7. приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою, а также для проведения регламентных и иных необходимых работ на срок не более 24 часов, о чем уведомить Инвестора в день такой приостановки;

3.4.8. расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора;

3.4.9. ограничить доступ Инвестора к Платформе в случае неисполнения им обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.3 настоящего договора, а также в случае выявления Оператором фактов недостоверности или неактуальности каких-либо сведений или документов Инвестора, несоответствия Инвестора требованиям, установленным Правилами Платформы, и в иных, предусмотренных Правилами случаях;

3.4.10. осуществлять иные права, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

3.5. Оператор обязан:

3.5.1. предоставить Инвестору право использования Платформы и оказывать ему услуги в соответствии с Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании;

3.5.2. обеспечить доступ к Платформе в установленном Правилами порядке в режиме 24 часа в день 7 дней в неделю;

3.5.3. обеспечить надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе;

3.5.4. обеспечить электронный документооборот на Платформе в установленном Правилами порядке;

3.5.5. предоставлять Инвестору актуальные данные учета обязательств перед Инвестором по заключенным им Договорам займа, по расчету НДФЛ, если Инвестор является физическим лицом;

3.5.6. отчитываться перед Инвестором об операциях с его денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, в установленном Правилами порядке не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции;

3.5.7. выполнять поручения Инвестора о совершении операций с денежными средствами, находящимися на Номинальном счете, права на которые принадлежат Инвестору, в установленном Правилами порядке;

3.5.8. совершать в интересах Инвестора юридические действия, предусмотренные пунктом 2.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, и отчитываться перед Инвестором о совершении указанных действий только по его требованию (отчет Оператора о совершенных действиях размещается в Личном кабинете Инвестора или направляется на адрес электронной почты, указанный в Учетной записи Инвестора, не позднее 5 рабочих дней с даты поступления соответствующего требования от Инвестора);

3.5.9. выполнять иные обязанности, установленные Правилами и Договором об оказании услуг по содействию в инвестировании.

#### **4. Ответственность Инвестора и Оператора**

4.1. Инвестор и Оператор несут ответственность за неисполнение обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.2. Оператор не отвечает перед Инвестором по обязательствам Заемщиков.

4.3. Оператор не несет ответственности за нанесение Инвестору прямого или косвенного ущерба, произошедшего не по вине Оператора.

4.4. Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, считаются совершенными Инвестором. При несоблюдении обязанности, предусмотренной подпунктом 3.2.4 Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, Оператор не несет ответственности за понесенные Инвестором убытки в связи с компрометацией его средств доступа к Платформе, в том числе, при совершении неправомерных действий от лица Инвестора третьими лицами.

4.5. Инвестор и Оператор освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, если такое неисполнение обусловлено наступлением или действием обстоятельств непреодолимой силы, подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.6. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно уведомить другую сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. В противном случае такая сторона лишается права ссылаться на них, разве что такие обстоятельства сами препятствовали отправлению этого уведомления.

## **5. Применимое право**

5.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **6. Разрешение споров**

6.1. Инвестор и Оператор должны разрешать все спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения своих обязательств по Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, в претензионном порядке.

6.2. Претензионный порядок считается соблюденным по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии в порядке, установленном Правилами.

6.3. В случае неурегулирования споров и разногласий между Оператором и Инвестором путем проведения переговоров, после соблюдения претензионного порядка, споры передаются на рассмотрение:

6.3.1. Арбитражного суда города Москвы, если Инвестором является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

6.3.2. Тверского районного суда города Москвы или Судебного участка мирового судьи № 368 г. Москвы (в зависимости от размера исковых требований), если Инвестором является физическое лицо.

## **7. Срок действия, порядок расторжения договора**

7.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут по взаимному соглашению Оператора и Инвестора, а также в одностороннем порядке, как Оператором, так и Инвестором в порядке, установленном пунктами 7.2 - 7.5 настоящего договора.

7.2. Инвестор, не имеющий Акцептов, действующих Договоров займа, денежных средств на Номинальном счете и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы, вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

7.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае, если Инвестор не имеет Акцептов, действующих Договоров займа, денежных средств на Номинальном счете и неисполненных обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы.

7.4. Также Оператор вправе при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 7.3 настоящего договора, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в случае:

7.4.1. несоответствия Инвестора требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Платформы;

7.4.2. если в отношении Инвестора проводятся процедуры ликвидации в добровольном или принудительном порядке, процедуры реорганизации;

7.4.3. если в отношении Инвестора проводятся мероприятия о признании его несостоятельным (банкротом);

7.4.4. выявления Оператором фактов недостоверности каких-либо сведений, заверений, электронных документов, предоставленных или заявленных Инвестором Оператору;

7.4.5. смерти Инвестора;

7.4.6. нарушения Инвестором иных требований, установленных Правилами Платформы;

7.4.7. наступления оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, или иное.

7.5. Уведомление об отказе от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по основаниям, указанным в пунктах 7.2 - 7.4 настоящего договора, направляется в установленном Правилами порядке, а договор считается расторгнутым в рабочий день, следующий за датой направления уведомления.

С момента направления уведомления об отказе от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и до момента его расторжения доступ Инвестора к Личному кабинету ограничивается возможностью просмотра информации о его Лицевом счете.

7.6. В случае невозможности одностороннего отказа Оператора от Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по основаниям, предусмотренным пунктом 7.4 настоящего договора, Оператор блокирует Личный кабинет Инвестора либо ограничивает его функционал исключительно исполнением Инвестором своих обязательств по действующим Договорам займа, а также обязательств перед Оператором и другими Участниками Платформы, о чем Оператор уведомляет Инвестора в установленном Правилами порядке не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем блокировки или ограничения функционала Личного кабинета Инвестора.

**Приложение №5 – Форма Инвестиционного предложения  
(для Заемщика – индивидуального предпринимателя)**

**Инвестиционное предложение № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г.**

Настоящее Инвестиционное предложение является офертой, адресованной определенному кругу лиц – Инвесторам, зарегистрированным на Инвестиционной платформе Ко-Фи, которая может быть акцептована Инвесторами в порядке, установленном Правилами.

Направляя данное Инвестиционное предложение, Заемщик предлагает Инвесторам заключить Договор займа в соответствии с Правилами на указанных ниже условиях:

<b>1. Информация о Заемщике:</b>	
Индивидуальный предприниматель – ФИО	
Дата рождения	
Место рождения	
Адрес места жительства	
ИНН	
ОГРНИП	
Основные виды деятельности	
Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами	
Сведения о суммах займов, привлеченных Заемщиком за весь период привлечения инвестиций на Платформе, рублей	
Сведения о суммах займов, привлеченных Заемщиком на Платформе в текущем календарном году, рублей	
Сведения о Максимальной сумме займа, указанной Заемщиком в каждом действующем Инвестиционном предложении на Платформе, по достижении которой Инвестиционное предложение прекращается, рублей	
Сведения о рейтинге Заемщика	
<b>2. Информация об Инвестиционном предложении</b>	
Срок действия Инвестиционного предложения ( <i>дата и точное время начала и окончания</i> )	
Досрочное прекращение действия Инвестиционного предложения	Действие Инвестиционного предложения досрочно прекращается: - при Акцепте Максимальной суммы займа;

	- в одностороннем порядке Оператором в случаях, предусмотренных пунктом 10.14 Правил.
Способ инвестирования	Предоставление займа
Валюта, в которой предоставляется заем	рубль Российской Федерации
Минимальная сумма займа, рублей <i>минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора займа)</i>	
Максимальная сумма займа, рублей <i>(максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается)</i>	
Срок возврата займа, месяцев <i>(срок погашения займа от даты заключения Договора займа)</i>	
Процентная ставка за пользование займом	
Порядок предоставления займа	Одновременное перечисление денежных средств Инвесторов, акцептовавших Инвестиционное предложение, с Номинального счета в порядке, установленном пунктом 11.6 Правил
Порядок погашения займа и уплаты процентов	
Возможность досрочного погашения займа	
Иные существенные условия Договора займа	
Описание предмета залога, если заключение Договора залога предусмотрено Инвестиционным предложением	
Правоустанавливающие документы на предмет залога	
Залоговая стоимость предмета залога, рублей	
Объем обязательств Заемщика, обеспечиваемых залогом	
Иные существенные условия Договора залога	
Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения займа 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	

Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки	
Сведения о текущем рейтинге Инвестиционного предложения	
Предупреждение о рисках	Инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме (подробнее - см. Декларацию о рисках, размещенную на Сайте по адресу: <a href="https://cofi.ru/">https://cofi.ru/</a> )

Направляя Инвестиционное предложение, Заемщик подтверждает, что:

- он в полном объеме ознакомлен с Правилами и обязуется соблюдать их;
- вся указанная выше информация является достоверной, актуальной и полной, а также, что при предоставлении данной информации он действовал разумно и добросовестно;
- он соответствует требованиям, предъявляемым к нему в соответствии с Правилами, и обязуется их соблюдать;
- он ознакомлен и согласен с условиями уступки Займодавцем прав кредитора по Договору займа и залогодержателя по Договору залога (в случае его заключения) в целях взыскания просроченной задолженности, в порядке и на условиях, установленных Правилами и Общими условиями Договора инкассо-цессии.

#### Подпись Заемщика

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / дата и время	

**Приложение №6 – Форма Инвестиционного предложения  
(для Заемщика – юридического лица)**

**Инвестиционное предложение № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.20\_\_ г.**

Настоящее Инвестиционное предложение является офертой, адресованной определенному кругу лиц – Инвесторам, зарегистрированным на Инвестиционной платформе Ко-Фи, которая может быть акцептована Инвесторами в порядке, установленном Правилами.

Направляя данное Инвестиционное предложение, Заемщик предлагает Инвесторам заключить Договор займа в соответствии с Правилами на указанных ниже условиях:

<b>1. Информация о Заемщике:</b>	
Полное наименование юридического лица	
Место нахождения и адрес юридического лица	
ИНН	
ОГРН	
Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
Основные виды деятельности	
Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами	
Сведения о суммах займов, привлеченных Заемщиком за весь период привлечения инвестиций на Платформе, рублей	
Сведения о суммах займов, привлеченных Заемщиком на Платформе в текущем календарном году, рублей	
Сведения о Максимальной сумме займа, указанной Заемщиком в каждом действующем Инвестиционном предложении на Платформе, по достижении которой Инвестиционное предложение прекращается, рублей	

Сведения о рейтинге Заемщика	
<b>2. Информация об Инвестиционном предложении</b>	
Срок действия Инвестиционного предложения ( <i>дата и точное время начала и окончания</i> )	
Досрочное прекращение действия Инвестиционного предложения	<p>Действие Инвестиционного предложения досрочно прекращается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при Акцепте Максимальной суммы займа;</li> <li>- в одностороннем порядке Оператором в случаях, предусмотренных пунктом 10.14 Правил.</li> </ul>
Способ инвестирования	Предоставление займа
Валюта, в которой предоставляется заем	рубль Российской Федерации
Минимальная сумма займа, рублей ( <i>минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора займа</i> )	
Максимальная сумма займа, рублей ( <i>максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается</i> )	
Срок возврата займа, месяцев ( <i>срок погашения займа от даты заключения Договора займа</i> )	
Процентная ставка за пользование займом	
Порядок предоставления займа	Одновременное перечисление денежных средств Инвесторов, акцептовавших Инвестиционное предложение, с Номинального счета в порядке, установленном пунктом 11.6 Правил
Порядок погашения займа и уплаты процентов	
Возможность досрочного погашения займа	
Иные существенные условия Договора займа	
Описание предмета залога, если заключение Договора залога предусмотрено Инвестиционным предложением	
Правоустанавливающие документы на предмет залога	

Залоговая стоимость предмета залога, рублей		
Объем обязательств Заемщика, обеспечиваемых залогом		
Иные существенные условия Договора залога		
Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения займа 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		
Наличие или отсутствие условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции (Заемщика), приняло на себя обязанность приобрести у Займодавца имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции (Заемщика)		
Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки		
Сведения о текущем рейтинге Инвестиционного предложения		
Предупреждение о рисках		Инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме (подробнее - см. Декларацию о рисках, размещенную на Сайте по адресу: <a href="https://cofi.ru/">https://cofi.ru/</a> )
<b>3. Документы, приложенные Заемщиком<sup>1</sup> к Инвестиционному предложению</b>		
3.1	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год	
3.2	Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный год	

<sup>1</sup> Применимо к Заемщику, который является юридическим лицом, существующим более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей.

Направляя Инвестиционное предложение, Заемщик подтверждает, что:

- он в полном объеме ознакомлен с Правилами и обязуется соблюдать их;
- вся указанная выше информация, а также предоставленные документы, являются достоверными, актуальными и полными, а также, что при предоставлении данной информации и документов он действовал разумно и добросовестно;
- он соответствует требованиям, предъявляемым к нему в соответствии с Правилами, и обязуется их соблюдать;
- он ознакомлен и согласен с условиями уступки Займодавцем прав кредитора по Договору займа и залогодержателя по Договору залога (в случае его заключения) в целях взыскания просроченной задолженности, в порядке и на условиях, установленных Правилами и Общими условиями Договора инкассо-цессии.

**Подпись Заемщика**

Участник платформы	
ИНН	
Номер телефона	
СМС-код / дата и время	

## Приложение №7 – Форма Акцепта Инвестиционного предложения

Инвестор:

<b>Номер акцепта</b>	
Инвестор	
ИНН	
Сумма займа, рублей	
Номер телефона	
СМС-код / дата и время	
<b>Номер акцепта</b>	
Инвестор	
ИНН	
Сумма займа, рублей	
Номер телефона	
СМС-код / дата и время	
<b>Номер акцепта</b>	
Инвестор	
ИНН	
Сумма займа, рублей	
Номер телефона	
СМС-код / дата и время	
<b>ИТОГО, рублей:</b> (общая сумма займа)	

в соответствии со статьей 438 ГК РФ, акцептуя Инвестиционное предложение № \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на сумму займа, указанную в Акцепте, выражает свое безоговорочное согласие на заключение Договора займа на условиях, установленных вышеуказанным Инвестиционным предложением и Общими условиями Договора займа, предусмотренными разделом 11 Правил.

Акцептуя Инвестиционное предложение, Инвестор подтверждает, что перед началом инвестирования:

- он в полном объеме ознакомился с Правилами и обязуется их соблюдать;
- ему в полном объеме раскрыта информация о Заемщике и его Инвестиционном предложении;
- он в полном объеме ознакомлен с существенными условиями Договора займа, изложенными в Инвестиционном предложении;
- он в полном объеме ознакомлен с Декларацией о рисках.

Если Инвестором выступает физическое лицо, не признанное Оператором квалифицированным инвестором, то своим Акцептом Инвестор заверяет Оператора о соблюдении им ограничения, установленного частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а именно: возможность инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования им в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 000 рублей.

Акцепт Инвестиционного предложения одновременно является Акцептом Договора залога (в случае, если заключение Договора залога предусмотрено Инвестиционным предложением), заключаемого Инвестором как Залогодержателем в обеспечение исполнения обязательств

Заемщика по Договору займа, а также подтверждает присоединение Инвестора к Договору управления залогом, заключаемому с Оператором согласно Общим условиям Договора залога и Договора управления залогом.

Акцепт Инвестиционного предложения также подтверждает:

– согласие Инвестора на досрочное погашение суммы займа по Договору займа в соответствии с абзацем 3 пункта 2 статьи 810 ГК РФ, если условие о возможном досрочном погашении суммы займа предусмотрено Инвестиционным предложением;

– присоединение Инвестора к Договору инкассо-цессии, заключаемому с Оператором согласно Общим условиям Договора инкассо-цессии.

## Приложение №8 – Общие условия Договора инкассо-цессии

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.

## Приложение №9 – Тарифный план

### 1. Общие положения

1.1. Тарифный план определяет ставки вознаграждения и порядок оплаты предоставляемых Оператором услуг по привлечению инвестиций, оказываемых Заемщикам.

1.2. Сумма вознаграждения Оператора, рассчитанная в соответствии с установленными Тарифным планом ставками, округляется до копеек по правилам математического округления.

### 2. Вознаграждение Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций

2.1. Ставки вознаграждения Оператора за оказание услуг по привлечению инвестиций устанавливаются в виде процента от суммы займа, полученного Заемщиком по итогам Сбора займа, и составляет 5% от суммы займа.

Размер вознаграждения, указанный в настоящем пункте Тарифного плана, является максимальным. Однако, в зависимости от категории Заемщика и/или Инвестиционного предложения, в рамках которого предоставляется заем, Оператор вправе по своему усмотрению устанавливать тарифы в меньшем размере.

2.2. По запросу Заемщика Оператор также может предоставлять услугу по ускоренному сбору займа. В этом случае Оператор посредством мероприятий, направленных на информирование Инвесторов об Инвестиционном предложении данного Заемщика, предпринимает меры по сбору Максимальной суммы займа в срок не более 7 календарных дней с начала Сбора займа. Ставка вознаграждения за эту услугу составляет 2% от Максимальной суммы займа. Вознаграждение начисляется Заемщику только при выполнении Оператором условия по сроку Сбора займа и уплачивается дополнительно к вознаграждению, предусмотренному пунктами 2.1 Тарифного плана.

2.3. Вознаграждение Оператора за оказание услуг, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.2 Тарифного плана, выплачивается единовременно в порядке, установленном пунктом 11.6 Правил.

### 3. Оплата по договору инкассо-цессии

3.1. В случае заключения предусмотренного Правилами Договора инкассо-цессии оплата уступаемых прав осуществляется в порядке и размере, предусмотренном Общими условиями Договора инкассо-цессии.

## **Приложение №10 – Регламент признания физического лица квалифицированным инвестором**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Регламент принятия решения Оператором о признании Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором (далее по тексту – Регламент) разработан и утвержден в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Оператор может предоставить возможность Инвестору – физическому лицу право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в текущем календарном году займов и Акцептов.

1.3. Ограничение, указанное в пункте 1.2 Регламента, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.2 Регламента. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором.

1.5. Оператор не несет ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверных сведений и электронных документов.

### **2. Требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором**

2.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

2.1.1. общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», составляют не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление;

2.1.2. это лицо имеет опыт работы:

а. в российской и (или) иностранной организации не менее 2 лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или не менее 3 лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы в предусмотренном частью «а» подпункта 2.1.2 Регламента случае учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением операций с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение 5 лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором;

б. в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

2.1.3. это лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

2.1.4. размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

а. денежные средства, находящиеся на счетах и/или во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и/или в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;

б. требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

с. ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.1.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

2.2. Для целей, предусмотренных подпунктами 2.1.1, 2.1.3 и 2.1.4 Регламента, учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

2.3. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 2.1.1 и 2.1.4 Регламента случаях определяется в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

### **3. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором**

3.1. Физическое лицо предоставляет Оператору:

3.1.1. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.1 Регламента требованию:

а. выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии) и(или)

б. выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре) и(или)

с. выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев и(или)

d. отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и(или)

e. отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и(или)

f. иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Регламента.

3.1.2. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2 Регламента требованию:

1.1.2.1. в предусмотренном частью «а» подпункта 2.1.2 Регламента случае:

a. копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, предъявляемым частью «а» подпункта 2.1.2 Регламента, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;

b. лицензия работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при наличии);

1.1.2.2. в предусмотренном частью «b» подпункта 2.1.2 Регламента случае:

a. копия трудовой книжки и(или) иных документов, подтверждающих опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России, и заверенных работодателем;

b. копия документа - согласия Банка России на назначение (избрание) на должность, заверенная работодателем.

3.1.3. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.3 Регламента требованию – отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, и(или) иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми инструментами за последние четыре квартала с требующейся подпунктом 2.1.3 Регламента периодичностью.

3.1.4. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4 Регламента требованию:

a. выписки по счетам и (или) вкладам (депозитам), открытым в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и(или)

b. документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, и(или)

c. отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия, и(или)

d. иные документы, подтверждающие наличие имущества в соответствии с требованиями подпункта 2.1.4 Регламента.

3.1.5. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 Регламента требованию – документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или подтверждающее квалификацию в сфере финансовых рынков свидетельство о квалификации, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года №238-ФЗ

«О независимой оценке квалификации», или любой из следующих международных сертификатов: сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

3.2. Указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.4 Регламента документы должны быть выданы не позднее 10 рабочих дней до даты, предшествующей дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.3. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору документы, указанные в пункте 3.1 Регламента, в установленном пунктом 4.1 Регламента порядке. Документы, указанные в пункте 3.1 Регламента, предоставляются в объеме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.

#### **4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором**

4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы направляет Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Регламента документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.2. Оператор осуществляет проверку соответствия лица, обращающегося с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором. С целью осуществления указанной проверки Оператор осуществляет проверку представленных лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления о признании квалифицированным инвестором и документов на предмет полноты и соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.3. Оператор рассматривает заявление о признании квалифицированным инвестором и предоставленные документы и принимает решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в течение 5 рабочих дней с даты направления заявления.

4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Регламента срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 календарных дней с даты направления заявления.

4.5. Оператор вправе запросить у лица, обращающегося с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение сроков, предусмотренных пунктами 4.3 и 4.4 Регламента, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов. Оператор направляет запрос в установленном Правилами порядке.

4.6. После принятия решения Оператор направляет в установленном Правилами порядке лицу, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

4.6.1. в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и информацию об иных последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором;

4.6.2. в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором – причину такого отказа.

4.7. Уведомление о принятии решения направляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения.

4.8. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов.

4.9. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.10. Оператор ежегодно информирует лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о праве лица подать заявление об исключении его из реестра квалифицированных инвесторов. При этом Оператор также указывает последствия использования лицом, признанным им квалифицированным инвестором, такого права. Оператор направляет информацию в установленном Правилами порядке.

## **5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов**

5.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов (далее по тексту – Реестр) в электронном виде в порядке, установленном Регламентом.

5.2. Включение лица в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения о признании лица квалифицированным инвестором.

5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:

5.3.1. фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);

5.3.2. адрес места жительства или места пребывания физического лица;

5.3.3. реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения);

5.3.4. дата внесения записи о лице в Реестр;

5.3.5. виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

5.3.6. дата исключения лица из Реестра;

5.3.7. основание для исключения лица из Реестра.

5.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из Реестра. Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением лица из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Оператором соответствующего решения об исключении лица из Реестра.

5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы направить Оператору заявление об исключении его из Реестра. Оператор не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра.

5.6. Сведения об исключении лица из Реестра вносятся Оператором в Реестр в следующие сроки:

5.6.1. в случае направления лицом, признанным квалифицированным инвестором, заявления об исключении его из Реестра – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра. В этом случае с даты исключения из Реестра на Инвестора распространяется ограничение, указанное в пункте 1.2 Регламента;

5.6.2. в случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра.

5.7. Если на момент исключения из Реестра Инвестор осуществил Акцепт или Акцепты на сумму, превышающую ограничение, указанное в пункте 1.2 Регламента, указанные Акцепты остаются в силе. С момента исключения Инвестора из Реестра Оператор контролирует соблюдение Инвестором ограничения, указанного в пункте 1.2 Регламента.

5.8. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений путем направления Инвестору уведомления в установленном Правилами порядке.

5.9. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору через Личный кабинет. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня получения запроса, путем направления выписки в установленном Правилами порядке.