

УТВЕРЖДЕНО:

Генеральным директором АО «ОФП»
(Приказ № 02_ от «14» сентября 2017 года)

СОГЛАШЕНИЕ
о гарантийном обеспечении на финансовой площадке p2p-кредитной
платформе для бизнеса Penenza.ru

СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Блокирование средств на Виртуальном счете Лицензиата – учет денежных средств в качестве средств гарантийного обеспечения.

Виртуальный счет Лицензиата, Счет – аналитический счет, организованный в электронном виде при аккредитации (регистрации) Лицензиата, отображаемый в Личном кабинете, на котором учитываются такие операции как поступление денежных средств, их блокирование/прекращение блокирования, а также различного рода списания.

Договор процентного целевого займа – гражданско-правовой договор, заключаемый посредством использования программно-аппаратного комплекса финансовой площадки p2p-кредитной платформе для бизнеса Penenza.ru, между Лицензиатом (заемщиком) и Кредитором.

Заем – денежные средства в рублях Российской Федерации, предоставленные Кредитором в целях внесения обеспечения заявки на участие Лицензиата в Закупке либо в иных целях, предусмотренных договором займа.

Заявка на получение заемных денежных средств, Заявка на получение Займа – электронный документ, формируемый Лицензиатом или Агентом и направляемый Кредитору средствами Автоматизированной системы, содержащий информацию о Лицензиате, параметры займа и обозначающий желание Лицензиата получить заемные денежные средства.

Заявка на покупку лицензии – электронный документ, подписанный электронной подписью, в соответствии с которым Лицензиат выражает свою волю на приобретении лицензии на право использование программного обеспечения «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» в части использования функционала пользователя (Заемщика), намеревающегося приобрести заемные денежные средства, предоставленное в соответствии с Лицензионным договором-офертой.

Заемщик – зарегистрированный в АС пользователь (лицензиат), имеющий намерение получить заемные денежные средства, присоединившийся к настоящему Регламенту в установленном порядке и заключивший с Оператором лицензионный договор-оферту

Личный кабинет – персональный раздел закрытой части финансовой площадки, доступ к которому осуществляется при вводе логина и пароля или по предъявлении электронной подписи. Пользователи через Личный кабинет получают возможность использовать программное обеспечение в соответствии с Регламентом.

Лицензия – право использования программного обеспечения «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» в части использования функционала пользователя (Заемщика), намеревающегося получить заемные денежные средства, предоставленное в соответствии с Лицензионным договором-офертой.

Оператор – юридическое лицо, государственная регистрация которого осуществлена в установленном порядке на территории Российской Федерации, которое владеет Автоматизированной системой. Оператором Автоматизированной системы является АО «ОФП» (ИНН 7725268086, ОГРН 1157746288590).

Регламент – Регламент работы финансовой площадки «P2P - кредитная платформа

для бизнеса Penenza.ru».

Соглашение о гарантийном обеспечении – соглашение, в соответствии с которым осуществляется предоставление, учет, возврат и передача средств гарантийного обеспечения.

Средства гарантийного обеспечения оплаты лицензии - денежные средства, предназначенные для обеспечения обязательства Лицензиата, выступающего в роли Заемщика, по оплате лицензии, блокирование которых Оператор производит при акцепте Заемщиком предложения от Кредитора и заключении договора займа. Сумма Средств гарантийного обеспечения оплаты лицензии для каждой заявки рассчитывается отдельно, исходя из размера лицензионного вознаграждения, установленного Лицензионным договором-офертой.

Средства гарантийного обеспечения оплаты за предоставление заемных денежных средств – денежные средства, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по оплате вознаграждения за предоставление заемных денежных средств. Размер вознаграждения (комиссии) за предоставленные денежные средства устанавливается в предложении Кредитора.

Счет Оператора – открытый Оператору расчетный счет в рублях Российской Федерации, используемый для учета средств Лицензиатов, реквизиты которого указаны в Соглашении о гарантийном обеспечении.

Финансовая площадка «P2P - кредитная платформа для бизнеса Penenza.ru», финансовая площадка, Автоматизированная система (АС) - программное обеспечение Оператора «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0», расположенное в сети Интернет по адресу: <https://my.penezza.ru>, с помощью которого Стороны настоящего Регламента осуществляют обмен документами и сведениями, связанными с получением Финансовой услуги в соответствии с положениями настоящего Регламента.

Кредитор – зарегистрированное в АС юридическое лицо, в том числе, кредитная, микрофинансовая или иная коммерческая организация, а также индивидуальный предприниматель или физическое лицо, предоставляющие заемные денежные средства.

Иные термины настоящего Соглашения используются в значениях, определенных в законах и иных нормативных правовых актах Российской Федерации.

СТАТЬЯ 2. СТОРОНЫ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Стороной настоящего Соглашения может стать любое юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель или полностью дееспособное физическое лицо

2.2. Заключение настоящего Соглашения осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации посредством передачи Оператору денежных средств в соответствии с пунктом 4.1. Соглашения.

2.3. Оператор с целью ознакомления с условиями настоящего Соглашения публикует его текст на сайте в сети «Интернет» по адресу: penenza.ru.

СТАТЬЯ 3. ПРЕДМЕТ НАСТОЯЩЕГО СОГЛАШЕНИЯ, ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящее Соглашение устанавливает порядок обеспечения обязательства по оплате лицензионного вознаграждения Оператора за покупку лицензии в соответствии с Лицензионным договором-офертой, а также порядок обеспечения обязательства Лицензиата предоставлению Лицензиатом суммы денежных средств в размере, установленном в Договоре процентного целевого займа путем ее передачи Оператору в порядке, установленном статьей 4 настоящего Соглашения.

3.2. В целях обеспечения оплаты лицензионного вознаграждения за покупку лицензии Лицензиат по настоящему Соглашению обязуется к моменту покупки

лицензии передать Оператору в порядке, установленном статьей 4 настоящего Соглашения, Средства гарантийного обеспечения оплаты лицензии.

3.3. В целях обеспечения представления Лицензиатом суммы денежных средств в размере, установленном в Договоре процентного целевого займа, Лицензиат по настоящему Соглашению обязуется к моменту предоставления такого обеспечения по договору займа, передать Оператору в порядке, установленном статьей 4 настоящего Соглашения, средства гарантийного обеспечения оплаты за предоставление финансовой услуги.

3.4. Оператор по настоящему Соглашению обязуется принимать Средства гарантийного обеспечения, осуществлять их учет, передачу и возврат в соответствии с условиями Соглашения.

3.5. Оператор не осуществляет проверку полномочий Пользователя, совершающего действие, которое является основанием для блокирования (прекращения блокирования, возврата, списания) Средств гарантийного обеспечения в соответствии с настоящим Соглашением. Лицензиат обязуется самостоятельно осуществлять проверку контрагентов, используя для этого все законные способы, и соблюдать осмотрительность и осторожность при совершении сделок и выборе контрагента.

СТАТЬЯ 4. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ, УЧЕТА, ВОЗВРАТА И УДЕРЖАНИЯ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

4.1. В соответствии с настоящим Соглашением передача Оператору Средств гарантийного обеспечения осуществляется путем перечисления денежных средств на счет Оператора по реквизитам, указанным в статье 6 настоящего Соглашения (далее – Счет Оператора).

4.2. Информация о денежных средствах, перечисленных в соответствии с п.4.1 настоящего Соглашения, отражается на Виртуальном счете Лицензиата, перечислившего денежные средства. В случае, если реквизиты платежного поручения на перечисление денежных средств на Счет Оператора не совпадают с реквизитами, указанными в статье 6 настоящего Соглашения, информация о перечисленных по такому платежному поручению денежных средствах не отражается на Виртуальном счете Лицензиата до момента получения Оператором от Лицензиата информации, разъясняющей такое платежное поручение.

4.3. Информация обо всех денежных средствах, перечисленных Лицензиатом на Счет Оператора, отражается на Виртуальном счете в соответствии с приведенным ниже графиком:

Время (московское) получения информации от кредитной организации о фактическом поступлении/ списании средств на Счет Оператора/ со Счета Оператора	Время (московское) отражения информации на Виртуальном счете Лицензиата
08:00 - 12:15	12:30 - 13:30
12:15 - 15:15	15:30 - 16:30
15:15 - 17:15	17:30 - 18:30
После 17:15	до 10:30 утра следующего рабочего дня

4.4. Информация о свободных денежных средствах на Виртуальном счете отражает остаток денежных средств, переданных Оператору в соответствии с п.4.1., и

не учитываемых в качестве средств гарантийного обеспечения платы за предоставление финансовой услуги по договору займа.

4.5. Денежные средства блокируются на Виртуальном счете в следующих случаях:

4.5.1. в момент подачи заявки на покупку лицензии;

4.5.2. в случае, предусмотренном в п. 4.7. настоящего Соглашения.

4.6. Блокирование денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата означает учет суммы заблокированных денежных средств в качестве средств гарантийного обеспечения платы за предоставление заемных денежных средств по договору займа.

4.6.1. Блокирование денежных средств на Виртуальном счете означает уменьшение остатка свободных средств на Виртуальном счете Лицензиата с одновременным увеличением на такую же величину остатка средств, учитываемых в качестве гарантийного обеспечения.

4.7. В момент направления оферты для заключения договора займа или акцепта направленной оферты на Виртуальном счете Лицензиата по договору блокируется сумма денежных средств в размере гарантийного обеспечения, установленного Договором займа. Оферта не может быть направлена или акцепт оферты не может быть совершен, если на Виртуальном счете Лицензиата не отражена информация о сумме свободных денежных средств в размере гарантийного обеспечения.

4.7. Денежные средства блокируются при условии наличия (учета) соответствующей суммы свободных денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата.

4.8. Гарантийное обеспечение по различным договорам займа учитывается на Виртуальном счете раздельно.

4.9. Блокирование денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата прекращается в течение 1 (одного) часа с момента прекращения обязательства по обеспечению денежного обязательства Лицензиата по договору займа при отсутствии оснований для передачи гарантийного обеспечения Кредитору.

4.10. Прекращение блокирования денежных средств отражается на Виртуальном счете Лицензиата как уменьшение остатка средств, учитываемых в качестве гарантийного обеспечения, с одновременным увеличением на такую же величину остатка свободных средств.

4.11. При возникновении оснований, предусмотренных договором займа, средства гарантийного обеспечения платы за предоставление заемных денежных средств передается Кредитору.

4.12. Передача средств гарантийного обеспечения платы за предоставление заемных денежных средств (списание средств с Виртуального счета Лицензиата) Кредитором отражается на Виртуальном счете Лицензиата как уменьшение остатка заблокированных средств без изменения остатка свободных средств.

4.13. Пользователь/Лицензиат вправе направить Оператору заявление на возврат средств, не учитываемых в качестве средств гарантийного обеспечения на Виртуальном счете Лицензиата, в пределах суммы остатка свободных средств. Возврат денежных средств осуществляется Оператором на расчетный счет, реквизиты которого содержатся в заявлении на возврат средств, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Оператором соответствующего заявления. При этом такое списание не осуществляется, если остаток свободных средств, информация о которых отражена на Виртуальном счете, меньше указанной суммы.

4.14. Возврат денежных средств отражается на Виртуальном счете как уменьшение остатка свободных средств, при этом остаток заблокированных средств не изменяется.

4.15. Проценты на денежные средства, переданные Оператору в соответствии с п.4.1., не начисляются.

4.16. Блокирование денежных средств в качестве обеспечения оплаты лицензии на Виртуальном счете Лицензиата прекращается в момент списания с Виртуального счета Лицензиата средств гарантийного обеспечения оплаты лицензии.

4.17. Заблокированные денежные средства в качестве обеспечения оплаты лицензии на Виртуальном счете Лицензиата подлежат списанию в пользу Оператора в следующих случаях:

4.17.1. при акцепте (принятии) Лицензиатом предложения кредитора о предоставлении заемных денежных средств посредством программно-аппаратного комплекса и технических средств финансовой площадки «P2P - кредитная платформа для бизнеса Penenza.ru» и при условии, что заемные денежные средства были предоставлены Лицензиату (договор процентного займа заключен и заемные денежные средства перечислены кредитором Лицензиату);

4.17.2. при акцепте (принятии) Лицензиатом предложения финансовой организации о предоставлении заемных денежных средств посредством программно-аппаратного комплекса и технических средств финансовой площадки «P2P - кредитная платформа для бизнеса Penenza.ru», но при этом заемные денежные средства не были предоставлены Лицензиату (договор процентного займа не заключен и заемные денежные средства не перечислены кредитором Лицензиату) по вине Лицензиата либо его уполномоченного пользователя;

4.17.3. при отказе Лицензиата от предоставления заемных денежных средств после предоставленного Лицензиатом акцепта на предложение кредитора о предоставлении заемных денежных средств посредством программно-аппаратного комплекса и технических средств финансовой площадки «P2P - кредитная платформа для бизнеса Penenza.ru»;

4.17.4. при невозможности предоставления кредитором заемных денежных средств Лицензиату по вине Лицензиата либо его уполномоченного пользователя (наличие ошибок, опечаток в заявке на предоставление заемных денежных средств и т.п.).

4.17.5. при отказе Кредитора в предоставлении заемных денежных средств Лицензиату по причине предоставления Лицензиатом недостоверных и/или неполных сведений, требуемых для предоставления заемных денежных средств.

4.18. Заблокированные денежные средства в качестве обеспечения оплаты лицензии на Виртуальном счете Лицензиата подлежат прекращению блокированию и возврату Лицензиату в следующих случаях:

4.18.1. при невозможности предоставления Кредитором заемных денежных средств Лицензиату по вине самого Кредитора или Лицензиара (при техническом сбое, например, и тп.).

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩЕЕ СОГЛАШЕНИЕ

5.1. Изменения в настоящее Соглашение и приложения к нему вносятся Оператором в одностороннем порядке. Оператор вправе определять сроки и порядок вступления в силу изменений и дополнений в настоящее Соглашение.

5.2. Текст измененной редакции настоящего Соглашения публикуется в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящего Соглашения. Стороны считаются ознакомившимися и согласными с изменениями в настоящее Соглашения с момента опубликования текста измененной редакции настоящего Соглашения.

5.3. Тексты всех редакций настоящего Соглашения и приложений к нему, заверенные подписью уполномоченного лица Оператора и печатью Оператора,

хранятся Оператором. По требованию Стороны Оператор предоставляет копию настоящего Соглашения, заверенную подписью уполномоченного лица Оператора и печатью Оператора.

6. РЕКВИЗИТЫ СЧЕТА ОПЕРАТОРА

Получатель	АО «Оператор финансовой площадки»
Наименование банка	ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»
Расчетный счет	40702810638000030287
Корр. счет	30101810400000000225
БИК	044525225
ИНН	7725268086
КПП	770601001
Назначение платежа	Перечисление денежных средств гарантийного обеспечения. N виртуального счета xx.xxxxx.xxx-FIN

7. ПРОЧЕЕ

7.1. К отношениям Сторон применяется редакция настоящего Соглашения, действующая на момент направления Должником оферты или акцепта направленной Должнику оферты.

7.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с исполнением настоящего Соглашения, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

7.3. Настоящее Соглашение и связанные с ним отношения Сторон регулируются законодательством Российской Федерации.