

**СОГЛАШЕНИЕ**  
**о гарантийном обеспечении на платформе Penenza.ru**

С даты вступления в силу настоящей редакции Соглашения во всех документах, где упоминается «Соглашение о гарантийном обеспечении на финансовой площадке «P2P - кредитная платформа для бизнеса Penenza.ru»», имеется в виду настоящая и все последующие редакции Соглашения.

**СТАТЬЯ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**

**Автоматизированная система (АС), платформа Penenza.ru** – программное обеспечение Оператора «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0», доступ к которому осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: <https://my.penzenza.ru>, с помощью которого Стороны настоящего Соглашения осуществляют обмен документами и сведениями, связанными с осуществлением или получением финансирования.

**Блокирование средств на Виртуальном счете Лицензиата (Заемщика, Кредитора)** – учет денежных средств в качестве гарантийного обеспечения.

**Виртуальный счет Лицензиата (Заемщика, Кредитора)** – аналитический счет, организованный в электронном виде при регистрации Лицензиата на платформе Penenza.ru, отображаемый в Личном кабинете, на котором учитываются такие операции как поступление денежных средств, их блокирование/прекращение блокирования, а также передача денежных средств.

**Договор займа** – гражданско-правовой договор, заключаемый посредством Автоматизированной системы между Заемщиком и Кредитором, по которому Кредитор предоставляет Заемщику финансирование в виде Займа.

**Заем** – денежные средства в рублях Российской Федерации, предоставленные Кредитором в целях внесения обеспечения заявки на участие Лицензиата в Закупке либо в иных целях на условиях возвратности и платности, установленных в Договоре займа.

**Заемщик** – зарегистрированное в АС юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий намерение получить посредством Автоматизированной системы финансирование в виде Займа.

**Заявка на получение Займа** – электронный документ, содержащий информацию о Заемщике, параметры займа и обозначающий намерение Заемщика получить посредством Автоматизированной системы финансирование в виде Займа.

**Заявка на покупку лицензии** – электронный документ, подписанный электронной подписью, в соответствии с которым юридическое лицо или индивидуальный предприниматель выражает свою волю на приобретение на условиях Лицензионного договора-оферты права использования программного обеспечения «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» (лицензию) с целью его использования для совершения действий и обмена документами и сведениями, связанными с получением финансирования в виде займа.

**Кредитор** – зарегистрированное в АС юридическое лицо, в том числе, кредитная, микрофинансовая или иная коммерческая организация, а также индивидуальный предприниматель или полностью дееспособное физическое лицо, предоставляющее финансирование по Договору займа.

**Личный кабинет** – персональный раздел закрытой части Автоматизированной системы, доступ к которому осуществляется при вводе логина и пароля или по сертификату электронной подписи. Пользователи через Личный кабинет получают возможность использовать Автоматизированную систему в соответствии с Регламентом.

**Лицензиат** – зарегистрированное в АС юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, использующее(-ий) программное обеспечение «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» на основании заключенного с Оператором лицензионного договора (соглашения).

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

**Регламент** – Регламент работы платформы Penenza.ru.

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

**Ставка за выдачу** – размер всех платежей Заемщика, связанных с получением Займа с использованием АС. Ставка за выдачу устанавливается в процентном отношении к сумме Займа, указанной в Заявке на получение Займа.

**Гарантийное обеспечение оплаты лицензии** – денежные средства, предназначенные для обеспечения обязательства Лицензиата, выступающего в роли Заемщика, по оплате лицензионного вознаграждения Оператора. Сумма гарантийного обеспечения оплаты лицензии рассчитывается отдельно для каждой Заявки на получение займа, исходя из размера лицензионного вознаграждения, установленного Лицензионным договором-офертой.

**Гарантийное обеспечение оплаты процентов** – денежные средства, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по оплате процентов за предоставление денежных средств по Договору займа. Размер и порядок расчета процентов за предоставленные денежные средства устанавливается в Договоре займа.

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

Иные термины настоящего Соглашения используются в значениях, определенных в Регламенте, 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 полностью дееспособное физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.

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](http://penenza.ru) в разделе «Документы».

## **СТАТЬЯ 3. ПРЕДМЕТ НАСТОЯЩЕГО СОГЛАШЕНИЯ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

3.1. Настоящее Соглашение устанавливает порядок обеспечения обязательства Лицензиата по оплате лицензионного вознаграждения за лицензию в соответствии с Лицензионным договором-офертой, НДФЛ, а также порядок обеспечения обязательства Заемщика по оплате процентов, возврату Займа, оплате неустойки, пени, штрафов в соответствии с условиями Договора займа путем передачи Оператору денежных средств в порядке, установленном статьей 4 настоящего Соглашения.

3.2. В целях обеспечения оплаты лицензионного вознаграждения в соответствии с условиями Лицензионного договора-оферты Лицензиат обязуется передать Оператору денежные средства в качестве гарантийного обеспечения оплаты лицензии:

3.2.1. в сумме фиксированной части лицензионного вознаграждения – до момента принятия Предварительного предложения в Автоматизированной системе;

3.2.2. в сумме переменной части лицензионного вознаграждения – не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента окончания периода, за который была начислена переменная часть лицензионного вознаграждения, или с момента наступления основания для досрочного возврата Займа.

3.3. В целях обеспечения обязательства Заемщика по оплате процентов в соответствии с условиями Договора займа Заемщик обязуется передать Оператору денежные средства:

3.3.1. в сумме обеспечительного платежа по Договору займа до момента принятия Предварительного предложения в Автоматизированной системе;

3.3.2. в сумме переменной части процентов по Договору займа до наступления срока оплаты процентов согласно условиям Договора займа.

3.4. Оператор по настоящему Соглашению обязуется принимать денежные средства в качестве гарантийного обеспечения обязательств, 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 учета денежных средств в качестве гарантийного обеспечения (блокирования, прекращения блокирования, возврата, списания) в соответствии с настоящим Соглашением. Заемщик, Кредитор обязуются 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 ГАРАНТИЙНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

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

4.2. Информация о денежных средствах, перечисленных в соответствии с п.4.1 настоящего Соглашения, отражается на Виртуальном счете, указанном в платежных документах. 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 до момента получения Оператором информации, разъясняющей такое платежное поручение.

4.3. Информация обо всех денежных средствах, перечисленных на Счет Оператора с указанием Виртуального счета, 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
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 гарантийного обеспечения.

4.5. Денежные средства блокируются на Виртуальном счете Лицензиата, выступающего в роли Заемщика:

4.5.1. в момент принятия Заемщиком Предварительного предложения в размере Ставки за выдачу, указанной в принятом Предварительном предложении;

4.5.2. перед списанием переменной части лицензионного вознаграждения;

4.5.3. перед списанием переменной части процентов по Договору займа.

4.6. Блокирование денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата означает учет суммы заблокированных денежных средств в качестве гарантийного обеспечения и влечет уменьшение остатка свободных денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата на сумму заблокированных денежных средств.

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

4.8. Гарантийное обеспечение по различным Заявкам на выдачу Займа учитывается на Виртуальном счете отдельно.

4.9. Блокирование денежных средств на Виртуальном счете Заемщика прекращается в течение 1 (одного) часа с момента прекращения обеспечиваемого ими обязательства при отсутствии оснований для передачи гарантийного обеспечения Кредитору и/или Оператору.

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

4.11. При возникновении оснований оплаты обеспечительного платежа и/или переменной части процентов, предусмотренных Договором займа, сумма гарантийного обеспечения оплаты процентов передается Кредитору.

4.12. Передача Кредитору суммы гарантийного обеспечения оплаты процентов (списание средств с Виртуального счета Заемщика) отражается на Виртуальном счете Заемщика как уменьшение остатка заблокированных средств без изменения остатка свободных средств, а на Виртуальном счете Кредитора – как увеличение остатка свободных средств.

4.13. Заемщик вправе направить Оператору заявление на возврат свободных средств, учитываемых на Виртуальном счете Заемщика, 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 сумме оплаты лицензии на Виртуальном счете Лицензиата прекращается в момент списания с Виртуального счета Лицензиата оплаты лицензии или при невозможности предоставления Кредитором Заемщику Займа по вине самого Кредитора или Оператора (например, при техническом сбое, и тп.).

4.17. Средства, заблокированные на Виртуальном счете Заемщика в качестве гарантийного обеспечения, подлежат списанию в сумме оплаты лицензии в пользу Оператора в качестве оплаты фиксированной части лицензионного вознаграждения в момент наступления условия для оплаты фиксированной части лицензионного вознаграждения в соответствии с Лицензионным договором-офертой.

4.18. Средства, заблокированные на Виртуальном счете Лицензиата в качестве гарантийного обеспечения, подлежат списанию в пользу Оператора в качестве оплаты переменной части лицензионного вознаграждения на 3 (третий) рабочий день по окончании периода, за который была начислена переменная часть лицензионного вознаграждения, или с момента наступления основания для досрочного возврата Займа.

4.19. Если Кредитор является физическим лицом, за исключением самозанятых и индивидуальных предпринимателей, и он сформировал и подписал посредством функциональности АС поручение АО «Пененза» об уплате за Кредитора суммы НДС в соответствии с заключенным с АО «Пененза» Агентским договором, то при передаче Кредитору гарантийного обеспечения оплаты процентов в соответствии с п.4.12 настоящего Соглашения на Виртуальном счете такого Кредитора производится блокирование суммы денежных средств в размере суммы НДС из переданной ему суммы гарантийного обеспечения оплаты процентов. Кредитор обязан сообщить Оператору, что он имеет статус самозанятого или индивидуального предпринимателя, в противном случае на Виртуальном счете такого Кредитора производится блокирование суммы денежных средств в размере суммы НДС в соответствии с настоящим Соглашением.

4.19.1. Блокирование суммы НДС на Виртуальном счете Кредитора – физического лица сохраняется до момента уплаты АО «Пененза» суммы НДС по поручению Кредитора, после чего сумма НДС списывается с Виртуального счета Кредитора и отражается как уменьшение остатка заблокированных средств без изменения остатка свободных средств.

4.20. Денежные средства, переданные Заемщиком Оператору при наличии задолженности Заемщика по оплате лицензионного вознаграждения, и/или процентов по Договору займа, и/или по возврату суммы займа по Договору займа, учитываются Оператором в качестве оплаты задолженности Заемщика, не увеличивая остаток свободных денежных средств на Виртуальном счете, в соответствии с Межкредиторским соглашением.

4.21. Настоящим Заемщик поручает Оператору передать Кредитору(-ам) денежные средства, учитываемые на Виртуальном счете Заемщика как свободные на дату, когда Заемщик обязан вернуть Заём по Договору займа и/или уплатить проценты, неустойку, пени, штрафы по Договору займа, в сумме задолженности Заемщика, которая рассчитывается автоматически средствами платформы Penenza.ru.

## **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 «Пененза»
Наименование банка	БАНК ВТБ (ПАО)
Расчетный счет	40702810900260000926
Корр. счет	30101810700000000187
БИК	044525187
ИНН	7725268086
КПП	772401001
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 блокировки денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата.

7.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с исполнением настоящего Соглашения, передаются на рассмотрение либо в Замоскворецкий районный суд г. Москвы, если дело подсудно районному суду в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ, либо в Судебный участок мирового судьи №396 (115162, Мытная ул., д. 46/2, стр. 3), если дело подсудно мировому суду в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ, в порядке, установленном действующим законодательством.

7.3. В случае если сторонами спора по настоящему соглашению являются исключительно юридические лица и/или индивидуальные предприниматели, положения п.7.2. Соглашения не применяются, а споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

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