

**УТВЕРЖДЕНО:**

Генеральным директором АО «Пененза»  
(Приказ № 2 от «27» августа 2018 года)

## **СОГЛАШЕНИЕ**

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

(название в предыдущей редакции:

Соглашение о гарантийном обеспечении на финансовой площадке «P2P - кредитная платформа для бизнеса 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 редакция 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 средств 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).

**Предложение Кредитора** – электронный документ, направляемый Кредитором средствами Автоматизированной системы Заемщику в ответ на Заявку на получение Займа, содержащий предварительное предложение Кредитора о предоставлении на указанных в нем условиях финансирования в виде Займа. Предложение не является офертой Кредитора, если иное не предусмотрено документами Кредитора, регулирующими порядок предоставления займов.

**Принятие предложения Кредитора** – выражение Заемщиком согласия с условиями предложения Кредитора путем нажатия в АС соответствующей кнопки в целях дальнейшего выполнения условий для заключения Договора займа, содержащегося в предложении Кредитора, посредством функционала Автоматизированной системы.

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

**Соглашение о гарантийном обеспечении** – настоящее 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 лицензионного вознаграждения Оператора. Сумма Средств гарантийного обеспечения оплаты лицензии рассчитывается отдельно для каждой Заявки на получение займа, исходя из размера лицензионного вознаграждения, установленного Лицензионным договором-офертой.

**Средства гарантийного обеспечения 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 предложении Кредитора.

**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, 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 Средства гарантийного обеспечения оплаты лицензии:

3.2.1. в сумме фиксированной части лицензионного вознаграждения – до момента покупки лицензии (принятия предложения Кредитора в Автоматизированной системе);

3.2.2. в сумме переменной части лицензионного вознаграждения – не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента 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 Средства гарантийного обеспечения оплаты процентов:

3.3.1. в сумме обеспечительного платежа по Договору займа до момента принятия предложения Кредитора 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 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. 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 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 (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 Средств гарантийного обеспечения.

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

4.5.1.в момент подачи заявки на покупку лицензии в сумме фиксированной части лицензионного вознаграждения;

4.5.2.перед списанием переменной части лицензионного вознаграждения;

4.5.3.в момент принятия Заемщиком предложения Кредитора в сумме обеспечительного платежа, установленного Договором займа;

4.5.4.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 средств 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. Средства гарантийного обеспечения по различным Договорам займа учитываются 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 Средств гарантийного обеспечения Кредитору и/или Оператору.

4.10. Прекращение блокирования денежных средств отражается на Виртуальном счете Заемщика как уменьшение остатка средств, учитываемых в качестве Средств 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, Средства гарантийного обеспечения оплаты процентов передаются Кредитору.

4.12. Передача Кредитору Средств 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 качестве обеспечения оплаты лицензии на Виртуальном счете Лицензиата прекращается в момент списания с Виртуального счета Лицензиата Средств гарантийного обеспечения оплаты лицензии или при невозможности предоставления Кредитором Заемщику Займа по вине самого Кредитора или Оператора (например, при техническом сбое, и тп.).

4.17. Заблокированные на Виртуальном счете Заемщика Средства гарантийного обеспечения оплаты лицензии подлежат списанию в пользу Оператора в качестве оплаты фиксированной части лицензионного вознаграждения в момент заключения Заемщиком Договора займа: в момент выдачи Займа Заемщику.

4.18. Заблокированные на Виртуальном счете Лицензиата Средства гарантийного обеспечения оплаты лицензии 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 и он сформировал и подписал посредством функционала АС поручение АО «Пененза» об уплате за Кредитора суммы НДФЛ в соответствии с заключенным с АО «Пененза» Агентским договором, то при передаче Кредитору Средств 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 НДФЛ из переданной суммы Средств гарантийного обеспечения.

4.19.1. Блокирование суммы НДФЛ на Виртуальном счете Кредитора – физического лица сохраняется до момента уплаты АО «Пененза» суммы НДФЛ по поручению Кредитора, после чего сумма НДФЛ 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	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 блокировки денежных средств на Виртуальном счете Лицензиата.

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.