

УТВЕРЖДЕНО

Генеральным директором АО «Пененза»

(Приказ № 6 от «28» мая 2020 года)

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМОЙ PENENZA.RU

Москва, 2020

Термины и определения

- **Оператор инвестиционной платформы, Оператор** – Акционерное общество «Пененза» (АО «Пененза»), адрес место нахождения: 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, дом 10, стр. 1, эт. 15, пом. LVI, ком. 28, ОГРН: 1157746288590, ИНН: 7725268086, КПП: 772401001.
- **Платформа, платформа Penenza.ru** – программа для ЭВМ «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0», которая является информационной системой и доступ к которой предоставляется через Сайт. При помощи функциональности Платформы Пользователи осуществляют обмен документами и сведениями, связанными с инвестированием путем предоставления займов и заключением договоров займа. Право использования программы для ЭВМ «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» предоставляется Пользователю на основании лицензионного договора с Оператором, заключаемого на основании оферты, постоянно размещенной на Сайте в разделе «Документы».
- **Регистрация** – процесс введения Пользователем информации на Сайте и подтверждения адреса электронной почты для создания Личного кабинета Участника. При Регистрации Пользователю присваивается Персональный идентификатор и соответствующие ему Логин и Пароль. В случае использования неквалифицированной или квалифицированной электронной подписи за Персональным идентификатором пользователя также закрепляется серийный номер сертификата ключа неквалифицированной или квалифицированной электронной подписи.
- **Персональный идентификатор** – предназначенная для идентификации Пользователя на Платформе уникальная последовательность символов, состоящая из арабских цифр, присвоенная при Регистрации Пользователя. Персональный идентификатор формируется средствами Платформы.
- **Учетная запись** – совокупность данных о Пользователе, которая хранится в базе данных Платформы и которая необходима для его идентификации Платформой и предоставления доступа к её функционалу. Для использования учетной записи требуется ввод логина и пароля, сформированных при регистрации Пользователя, или предъявление сертификата Электронной подписи.
- **Личный кабинет Участника, Личный кабинет** – закрытая часть Платформы, представляющая собой совокупность защищенных страниц Сайта и создаваемая после Регистрации Пользователя, посредством которой осуществляется взаимодействие Пользователей между собой, Пользователей и Оператора в процессе инвестирования, а также посредством которой Платформа используется Пользователем. Доступ к Личному кабинету осуществляется путем ввода Логина и Пароля или по сертификату Электронной подписи.
- **Пользователь** – физическое лицо, указанное в качестве пользователя при Регистрации Участника платформы или добавлении нового пользователя зарегистрированного ранее Участника платформы. Данные о Пользователе хранятся в составе информации об Участнике платформы в Личном кабинете Участника. Пользователь использует логин и пароль или ЭП для входа в Личный кабинет Участника платформы и осуществляет действия от своего имени или от имени и в интересах Участника платформы в соответствии с настоящими Правилами.
- **Участник платформы** - физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, прошедшее процедуру Регистрации, а также Инвестор или Заемщик.
- **Идентификация** – установление и подтверждение данных лица, в объеме и порядке, предусмотренных настоящими Правилами, в целях оказания ему услуг по содействию в инвестировании и/или услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.
- **Инвестирование** – деятельность, осуществляемая Инвестором посредством использования Платформы, выраженная в заключении Договоров займа и совершении иных юридически значимых действий, связанных с заключением и исполнением Договоров займа через Личный кабинет Инвестора.
- **Инвестиционное предложение** – электронный документ, содержащий информацию о параметрах займа, необходимого Заемщику, рейтинге, присвоенном займу Платформой, и обозначающий намерение Заемщика получить посредством Платформы инвестирование в

виде займа. Инвестиционное предложение включает в себя и иные сведения, состав которых определен настоящими Правилами.

- **Инвестор (Кредитор, Займодавец)** – совершеннолетнее, полностью дееспособное физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (в том числе, кредитная, микрофинансовая организация), прошедшее процедуры Регистрации и Идентификации и использующее Платформу лично либо через своего представителя с целью инвестирования, которому Оператор предоставляет услуги по содействию в инвестировании с использованием Платформы.
- **Квалифицированный Инвестор (Кредитор, Займодавец)** – физическое лицо, которому на основании соответствующего заявления Оператором присвоен статус – «Квалифицированный Инвестор».
- **Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, прошедшее процедуры Регистрации и Идентификации и использующее Платформу лично либо через своего представителя с целью привлечения денежных средств путем заключения Договоров займа с Инвесторами, которому Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций с использованием Платформы.
- **Поручитель** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, отвечающее на основании договора поручительства по обязательствам Заемщика, возникшим из заключенного им договора займа.
- **Агент** – лицо, имеющее право формировать от имени Заемщика Инвестиционные предложения и указанное Заемщиком в качестве такового. Инвестиционное предложение, сформированное Агентом, направляется Заемщику для подписания и размещения на Платформе.
- **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 с Оператором права использования программы для ЭВМ «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» (лицензию) с целью использования для совершения действий и обмена документами и сведениями, связанными с получением инвестирования в виде займа.
- **Виртуальный счет Участника платформы, Виртуальный счет** – аналитический счет, организованный в электронном виде при регистрации на Платформе, отображаемый в Личном кабинете, на котором учитываются такие операции как поступление денежных средств, их блокирование/прекращение блокирования, а также передача денежных средств.
- **Блокирование средств на Виртуальном счете** – учет денежных средств в качестве гарантийного обеспечения.
- **Договор займа** – гражданско-правовой договор, заключаемый посредством использования функциональности Платформы между Заемщиком и Инвестором путем направления оферты на заключение Договора займа и подписания согласия на заключение Договора займа, по которому Инвестор предоставляет Заемщику инвестирование в виде займа.
- **Договор поручительства** – гражданско-правовой договор, заключаемый посредством использования функциональности Платформы и/или способами, предусмотренными настоящими Правилами, между Поручителем и Инвестором, по которому Поручитель принимает на себя обязательства отвечать перед Инвестором за исполнение Заемщиком обязательств, содержащихся в Договоре займа, заключенного между Инвестором и Заемщиком. Способы и механизм заключения Договора поручительства описаны далее в настоящих Правилах.
- **Закон 44-ФЗ, 44-ФЗ** – Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».
- **Закон 223-ФЗ, 223-ФЗ** – Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
- **ПП № 615** – Постановление Правительства РФ от 1 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций

специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

- **Закупка** – приобретение товаров, работ, услуг для нужд заказчика с соблюдением определенной последовательности действий (способ закупки), и закрепленной извещением о закупке, документацией о закупке, осуществляемая, в том числе, в порядке, установленном Законом 44-ФЗ, Законом 223-ФЗ, ПП № 615.
- **Контракт, государственный (муниципальный) контракт (договор)** – гражданско-правовой договор, предметом которого являются поставка товара, выполнение работы, оказание услуги, заключаемый Заемщиком по результатам Закупки.
- **Лицензия** – право использования программы для ЭВМ «Сервисы для получения финансовых услуг 2.0» в части использования функциональности лица, привлекающего инвестиции в виде займа (Заемщика), предоставленное в соответствии с лицензионным договором с Оператором.
- **Лицензиат** – сторона лицензионного договора с Оператором.
- **Межкредиторское соглашение** – соглашение (о порядке удовлетворения требований Инвесторов и Оператора), заключаемое между Инвесторами, Оператором и Заемщиком о порядке удовлетворения их требований к Заемщику в связи с выдачей займа. Соглашение постоянно размещено на Сайте в разделе «Документы».
- **Плановый размер требований Инвестора** – объем обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору займа, состоящий из суммы основного долга по выданному займу и процентов за пользование займом, рассчитанных на последний день для возврата суммы займа в соответствии Договором займа, за вычетом обеспечительного платежа.
- **Плановый размер требований Оператора** – объем обязательств Заемщика перед Оператором, состоящий из переменной части лицензионного вознаграждения, рассчитанной на последний день для возврата суммы займа в соответствии Договором займа.
- **Плановый размер требований по Инвестиционному предложению** – совокупный объем Планового размера требований Инвестора(-ов) по соответствующему Инвестиционному предложению и Планового размера требований Оператора.
- **Платеж Заемщика** – денежные средства, перечисленные Заемщиком на номинальный счет Оператора, а также денежные средства, перечисленные на номинальный счет Оператора в качестве возврата суммы займа и/или оплаты процентов третьим лицом в соответствии с условиями Договора займа о порядке возврата суммы займа, или в соответствии с Договором поручительства, или в соответствии с договором уступки, заключенным в обеспечение обязательств Заемщика по Договору займа, по лицензионному договору с Оператором.
- **Предварительное предложение** – возможные условия получения инвестирования в виде займа, направленные в электронной форме в Личный кабинет Заемщика средствами Платформы в ответ на Инвестиционное предложение. Принятые Заемщиком условия Предварительного предложения становятся неотъемлемой частью Инвестиционного предложения.
- **Предложение Инвестора** – электронный документ, направляемый Инвестором или от его имени и по его поручению Оператором средствами Платформы Заемщику в ответ на Инвестиционное предложение, содержащий предложение Инвестора о предоставлении указанной в нем суммы инвестирования в виде займа на условиях Инвестиционного предложения.
- **Сайт** – сайт Оператора в сети «Интернет» по адресу <https://penenza.ru/>.
- **Соглашение о гарантийном обеспечении** – «Соглашение о гарантийном обеспечении на платформе Penenza.ru», в соответствии с которым осуществляется предоставление, учет, возврат и передача гарантийного обеспечения. Соглашение постоянно размещено на Сайте в разделе «Документы».
- **Гарантийное обеспечение Инвестиционного предложения** – денежные средства, предназначенные для обеспечения совокупности обязательств Заемщика, связанных с получением инвестирования путем заключения Договора займа с использованием

Платформы. Гарантийное обеспечение Инвестиционного предложения определяется Ставкой за выдачу.

- **Гарантийное обеспечения оплаты лицензии** – денежные средства, предназначенные для обеспечения обязательства Лицензиата, по оплате лицензионного вознаграждения Оператора. Сумма гарантийного обеспечения оплаты лицензии рассчитывается отдельно для каждого Инвестиционного предложения, исходя из размера лицензионного вознаграждения, установленного лицензионным договором с Оператором.
- **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.
- **Ставка за выдачу** – размер всех платежей Заемщика, связанных с получением займа с использованием Платформы. Ставка за выдачу устанавливается в процентном отношении к сумме займа, указанной в Инвестиционном предложении.
- **Сторона, Стороны** – Оператор и Участники платформы, упоминаемые совместно или по отдельности.
- **Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, в том числе сканированные версии бумажных документов, подписанные (заверенные) ЭП Заемщика, Инвестора, Оператора.
- **Электронная подпись (ЭП)** – усиленная электронная подпись в значении Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». При обмене документами с использованием Платформы возможно использование усиленной электронной подписи, имеющей квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, изготовленный удостоверяющим центром прошедшим, процедуру аккредитации при Министерстве связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, или сертификат электронной подписи, соответствующий определенной в Приложении № 1 к Правилам ЭП структуре сертификата. Сертификат электронной подписи должен содержать информацию об ИНН Стороны Правил в соответствующем поле сертификата.

1. Общие положения

- 1.1. Правила пользования Инвестиционной платформой АО «Пензенз» устанавливают порядок осуществления действий в целях инвестирования и привлечения инвестиций с использованием Платформы, а также условия оказания Оператором услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.
- 1.2. Оператор инвестиционной платформы осуществляет деятельность по организации привлечения инвестиций в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Гражданским кодексом Российской Федерации, другими нормативными-правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами, Договорами, заключенными в рамках использования Платформы, и другими локальными нормативными актами Платформы.
- 1.3. Размер вознаграждения Оператора за предоставление права использования функциональности Платформы, оказание услуг по привлечению инвестирования и содействию в инвестировании, а также случаи, порядок и сроки уплаты денежных средств, порядок блокирования денежных средств на виртуальных счетах определяются:
 - Офертой на заключение Лицензионного договора с Оператором;
 - Соглашением о гарантийном обеспечении;
 - Договором о содействии в инвестировании;
 - Договором о привлечении инвестирования.

Актуальные редакции указанных документов размещены на Сайте в разделе «Документы».

- 1.4. Условия Договора о содействии в инвестировании определены в Приложении № 4 к Правилам.
- 1.5. Условия Договора о привлечении инвестирования определены в Приложении № 5 к Правилам.

- 1.6. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, присоединяется к настоящим Правилам путем прохождения процедур первичной регистрации и идентификации, описанных в разделе 2 Правил «Регистрация и идентификация». Факт прохождения, указанных процедур является принятием условий настоящих Правил и всех их приложений в редакции, действующей на момент присоединения.
- 1.7. Внесение изменений, дополнений (далее упоминаются совместно как изменения) в Правила, включая приложения к ним, осуществляется Оператором в одностороннем внесудебном порядке. Информирование о внесении изменений в Правила происходит путем обязательного размещения указанных изменений на Сайте в разделе «Документы».
- 1.8. Все изменения, вносимые Оператором в Правила, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу не ранее чем на 5 (пятый) календарный день с момента их размещения на Платформе. Более длительный срок вступления в силу изменений может быть указан в информации о таких изменениях. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения, регулируемые Правилами и возникшие до вступления в силу изменений.
- 1.9. Все изменения, вносимые Оператором в Правила в связи с изменением законодательства Российской Федерации вступают в силу одновременно с вступлением в силу соответствующих нормативных – правовых актов.
- 1.10. Для доступа к функциональности Платформы не применяется мобильное приложение.
- 1.11. При совершении действий с использованием Платформы необходимо учитывать конфигурацию и настройки персонального компьютера, с которого производятся действия с использованием Платформы, количество времени, необходимое для передачи данных по сети «Интернет» (скорость передачи данных), а также работоспособность канала передачи данных сети «Интернет», обеспечиваемых провайдером. Данные процессы находятся вне контроля Оператора.
- 1.12. Все операции, связанные с различного рода вычислениями в процессе использования функциональности Платформы, производятся по математическим правилам.
- 1.13. В рамках прохождения процедуры идентификации Оператором осуществляется проверка содержания файлов, загруженных Пользователями, в том числе на предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным при заполнении электронных форм. Оператор не проверяет соответствие содержания загруженных Пользователем документов и данных, полученных в результате вычислений, выполненных средствами Платформы в соответствии с алгоритмом работы программы для ЭВМ.
- 1.14. Участники платформы несут ответственность за достоверность информации и документов, предоставленных Оператору и/или размещенных на Платформе, и самостоятельно несут риск наступления последствий в случае предоставления неполной и/или недостоверной информации.
- 1.15. Прекращение действия Правил не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).
- 1.16. В случае если в действующей редакции Правил не описана та или иная функциональность Платформы, это означает, что Платформа в этой части функционирует в тестовом режиме, и Оператор не гарантирует корректность и стабильность работы такой функциональности Платформы.
- 1.17. Настоящие Правила являются обязательными для всех лиц, использующих Платформу.
- 1.18. Актуальная версия Правил размещена на Сайте в разделе «Документы».
- 1.19. Вопросы использования Платформы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются иными соглашениями и Договорами с Оператором, размещенными на Сайте в разделе «Документы».
- 1.20. Все права на Платформу принадлежат АО «Пененза».

2. Регистрация и идентификация

- 2.1. Для получения возможности использовать Платформу юридическому или физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, необходимо пройти процедуру Регистрации и создания Личного кабинета. Регистрация на Сайте и создание Личного кабинета является акцептом оферты на заключение лицензионного договора с Оператором и фактом присоединения к Правилам.

- 2.2. Регистрация на Платформе предоставляет Пользователю возможность доступа в Личный кабинет и возможность ознакомления с функциональностью Платформы в тестовом режиме без возможности совершения действий по инвестированию и привлечению инвестирования. Регистрация Участника платформы не дает доступа к функциональности Платформы в полном объеме. Инвестирование и/или привлечение Участником платформы инвестиций с использованием Платформы требуют прохождения дополнительных процедур по идентификации в порядке, определенном Правилами.
- 2.3. Любое действие, совершенное с использованием данных Учетной записи из Личного кабинета, считается действием, совершенным Участником платформы лично или уполномоченным им лицом, и устанавливает обязанности и ответственность Участника платформы в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и норм законодательства Российской Федерации.
- 2.4. Участник платформы обязан немедленно изменить данные Учетной записи, если есть причины подозревать, что эти данные были раскрыты или могут быть использованы не уполномоченными третьими лицами.
- 2.5. После прохождения Регистрации, зарегистрированное лицо получает доступ к Личному кабинету с помощью:
- данных авторизации (логин, пароль);
 - сертификата электронной подписи, сертификат которой был выбран при Регистрации.
- 2.6. Для получения возможности полноценного использования функциональности Платформы, возможности инвестировать и привлекать инвестиции, Участник платформы обязан предоставить Оператору информацию, необходимую для его идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними правилами Оператора:
- 2.6.1. для физического лица и индивидуального предпринимателя:
- Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего);
 - дату и место рождения;
 - гражданство;
 - ИНН (при наличии);
 - ОГРНИП, дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа и место регистрации (для индивидуального предпринимателя);
 - СНИЛС (при наличии);
 - реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - код ИФНС;
 - код ОКТМО;
 - контактный номер телефона;
 - адрес электронной почты;
 - сведения о представителе, бенефициаре;
- 2.6.2. для юридического лица:
- полное и краткое наименование;
 - организационно-правовая форма;
 - ИНН, ОГРН, дата регистрации;
 - наименование регистрирующего органа и место регистрации;
 - адрес места нахождения в соответствии с регистрационными документами;
 - контактный номер телефона;
 - адрес электронной почты;
 - адрес сайта;
 - сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала, величине уставного фонда, имущества (руб.);
 - сведения об учредителях (участниках) юридического лица;
 - сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени юридического лица;
 - сведения о представителе, бенефициаре.

- 2.7. При прохождении процедуры Идентификации Участник платформы подтверждает ознакомление и согласие с условиями договора оказания услуг по содействию в инвестировании, договора услуг по привлечению инвестиций и присоединяется к ним.
- 2.7.1. В рамках прохождения процедуры Идентификации Участник платформы – физическое лицо представляет скан-копию паспорта и подтверждает достоверность предоставленных сведений следующим образом:
- в случае если сумма инвестиций Инвестора на Платформе не достигает 100 000 рублей - простой электронной подписью, сформированной путем введения СМС-кода, полученного на номер мобильного телефона, указанный при заполнении форм Регистрации и/или Идентификации;
 - в случае если сумма инвестиций Инвестора на Платформе свыше 100 000 рублей – усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП).
- 2.7.2. В рамках прохождения процедуры Идентификации Пользователи юридически лица и индивидуальные предприниматели вне зависимости от суммы операций с использованием функциональности Платформы подтверждают сведения, сообщенные при прохождении процедуры Идентификации, с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП).
- 2.7.3. Процедура Идентификации может быть пройдена по требованию Оператора при личной явке в офис Оператора.
- 2.8. Участники платформы, прошедшие Регистрацию на Платформе до даты опубликования настоящей редакции Правил и не прошедшие процедуру Идентификации, обязаны пройти процедуру Идентификации. До момента успешного прохождения процедуры Идентификации такие Пользователи имеют возможность доступа в Личный кабинет и возможность ознакомления с функциональностью Платформы в тестовом режиме без возможности совершения действий по инвестированию и привлечению инвестирования.
- 2.9. Оператор осуществляет проверку сведений, сообщенных при прохождении процедуры Идентификации. При проведении такой проверки Оператор вправе по своему усмотрению дополнительно запросить документы и/или информацию, а также требовать прохождения идентификации Участника платформы с помощью сервисов, предоставленных сторонними приложениями, или при личном присутствии.
- 2.10. На основании данных, переданных Пользователем, и данных, полученных в результате дополнительных запросов, Оператор принимает решение о предоставлении Участнику возможности или об отказе в использовании функциональности Платформы в полном объеме (доступа к Платформе).
- 2.11. После успешного прохождения процедуры Идентификации Оператор начинает оказание Участнику платформы услуг по содействию в инвестировании и/или услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы на условиях соответствующего договора, Участник платформы получает доступ к функциональности Платформы в следующем объеме:
- 2.11.1. Участнику платформы, являющемуся физическим лицом, доступна функциональность Платформы для осуществления инвестирования;
- 2.11.2. Участнику платформы, являющемуся индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, доступна функциональность Платформы для привлечения инвестиций и инвестирования.

3. Использование электронных документов

- 3.1. Все документы и сведения, связанные с использованием функциональности Платформы, представлены на Платформе в форме электронных документов. Обмен электронными документами осуществляется в том числе с подписанием таких документов ЭП.
- 3.2. Подписание электронного документа с помощью ЭП означает, что документы и сведения, поданные в электронной форме направлены от имени владельца сертификата, являются подлинными и достоверными, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.
- 3.3. Владельцы сертификата ЭП несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом сертификатов ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Риск неправомерного подписания электронного документа ЭП несет Сторона, на имя которой (на имя Пользователя которой) выдан соответствующий ключ ЭП.

- 3.5. Обмен с помощью Платформы электронными документами, подписанными ЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.
- 3.6. Время создания, получения и отправки всех электронных документов с использованием Платформы фиксируется по времени сервера, на котором функционирует Платформа. Время сервера синхронизируется с одним из серверов точного времени посредством протокола NTP (Network Time Protocol - сетевой протокол для синхронизации внутренних часов сервера или компьютера); синхронизация осуществляется один раз в час.
- 3.7. При использовании ЭП Пользователи руководствуются настоящими Правилами и Федеральным законом № 63-ФЗ от 6 апреля 2011 г. «Об электронной подписи».
- 3.8. При наличии достаточных оснований полагать, что тайна ключа ЭП нарушена (произошла компрометация ключа), Участник платформы обязан незамедлительно самостоятельно заблокировать на Платформе Пользователя, ключ ЭП которого был скомпрометирован, либо незамедлительно уведомить об этом Оператора и прекратить использование данного ключа ЭП для информационного обмена на Платформе. Соответствующее уведомление может быть сделано, в том числе, путем направления заявления по электронной почте, указанной на Сайте или через форму обратной связи на Сайте. В противном случае Участник платформы несет риск наступления негативных последствий.
- 3.9. Платформа содержит реестр заключенных договоров по привлечению инвестиций и договоров по содействию в инвестировании, а также договоров займа (далее - реестр договоров).
- 3.10. Реестр договоров содержит 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 5 (пяти) лет со дня его прекращения.
- 3.11. В течение всего срока хранения сведений о договорах Оператором обеспечивается:
 - сохранность и достоверность таких сведений;
 - возможность для сторон договора получения текста документа.
- 3.12. Иные документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью функциональности Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Платформы в течение 5 (пяти) лет.
- 3.13. Хранение реестра договоров и иных документов и сведений осуществляется в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.
- 3.14. Копирование информации из оперативного хранилища Платформы на архивные носители производится в соответствии внутренними документами Оператора.
- 3.15. По письменному запросу Участника платформы документы и сведения могут быть предоставлены Оператором в виде заверенных копий или выписок из фиксируемой истории операций, в котором принимал участие Участник платформы.
- 3.16. Допускается подписание документов простой электронной подписью в порядке, определенном в Соглашении об использовании аналога собственноручной подписи, текст которого размещен на Сайте в разделе «Документы».

4. Учет и хранение средств, номинальный счет, Виртуальный счет

- 4.1. Оператор хранит денежные средства Инвесторов отдельно от собственных средств на номинальном счёте, открытом Оператору для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Инвесторов (бенефициарам). Операции по номинальному счету осуществляются Оператором в рамках совершения расчетов по Договорам займа между Инвесторами и Заемщиками, а также в части выполнения иных распоряжений по зачислению денежных средств на номинальный счет и списанию денежных средств с номинального счета согласно Правилам.
- 4.2. Инвесторы не являются стороной договора номинального счета, заключенным между Оператором и банком.
- 4.3. Средства, находящиеся на номинальном банковском счёте, не являются имуществом Оператора, не отражаются в бухгалтерской отчетности Оператора, как собственные средства.
- 4.4. На денежные средства, находящиеся на номинальном банковском счете Оператора, не может быть обращено взыскание по обязательствам Оператора.

- 4.5. Денежные средства Инвесторов на номинальном банковском счете предназначены исключительно для действий, совершаемых с использованием функциональности Платформы, то есть для совершения соответствующих сделок, оплаты вознаграждения Оператора, уплаты налогов, если такая обязанность возникает у Инвестора в результате сделки и им дано соответствующее поручение Оператору.
- 4.6. Инвесторы осуществляют инвестирование с использованием Платформы за счет денежных средств, зачисленных на номинальный счет, в отношении которых он является бенефициаром и информация о которых отражается на его Виртуальном счете в Личном кабинете.
- 4.7. Размер доступных Инвестору средств на номинальном счете и история операций отражается в Личном кабинете на Платформе в разделе Виртуальный счёт.
- 4.8. Виртуальный счёт не является расчётным счётом в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, носит сугубо информационный характер и предназначен исключительно для информирования Пользователя.
- 4.9. Все денежные средства, перечисленные на номинальный счет Оператора, учитываются на Виртуальном счете (далее – Счет) как свободные средства и информация о них появляется в соответствии с приведенным ниже графиком:

Время (москowsкое) получения информации от кредитной организации о фактическом поступлении/ списании средств на счет/ со счета Оператора	Время (москowsкое) 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

- 4.10. В целях исполнения обязательств по Договорам займа и договорам с Оператором Заемщики перечисляют денежные средства на банковский счет Оператора, указанный в Соглашении о гарантийном обеспечении. Все денежные средства, перечисленные Заемщиками на счет Оператора, учитываются на Виртуальном счете как свободные средства и информация о них появляется в соответствии с приведенным выше графиком.
- 4.11. В случаях, предусмотренных Правилами, Соглашением о гарантийном обеспечении, на Виртуальном счете осуществляется блокирование денежных средств путем уменьшения остатка свободных средств с одновременным увеличением на такую же величину остатка заблокированных средств.
- 4.12. Денежные средства блокируются при условии наличия (учета) соответствующей суммы свободных денежных средств на Виртуальном счете.
- 4.13. Заблокированные денежные средства на Виртуальном счете учитываются отдельно по каждому Инвестиционному предложению.
- 4.14. В случаях, предусмотренных Правилами, Соглашением о гарантийном обеспечении, прекращается блокирование (осуществляется разблокировка) денежных средств на Виртуальном счете путем уменьшения остатка заблокированных средств с одновременным увеличением на такую же величину остатка свободных средств.
- 4.15. Передача (списание) в соответствии с условиями Соглашения о гарантийном обеспечении денежных средств от одного Участника платформы к другому отражается на Виртуальном счете путем уменьшения остатка заблокированных средств на Виртуальном счете одного Участника платформы с одновременным увеличением на такую же величину остатка свободных средств на Виртуальном счете другого Участника платформы.
- 4.16. Передача (списание) в соответствии с условиями Соглашения о гарантийном обеспечении денежных средств в пользу Оператора отражается на Виртуальном счете путем уменьшения остатка заблокированных средств на Виртуальном счете Участника платформы, при этом остаток свободных средств на Виртуальном счете не изменяется.
- 4.17. Возврат Участнику платформы денежных средств в соответствии с условиями Соглашения о гарантийном обеспечении отражается на Виртуальном счете путем уменьшения остатка свободных средств, при этом остаток заблокированных средств не изменяется.

- 4.18. Участник платформы вправе направить Оператору заявление на возврат свободных средств, учитываемых на Виртуальном счете, 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.
- 4.19. Инвестор при осуществлении инвестирования с использованием Платформы дает Оператору поручения о перечислении денежных средств, находящихся на номинальном счете, в отношении которых Инвестор является бенефициаром, согласно договору оказания услуг по содействию в инвестировании.
- 4.20. Оператор дает распоряжения банку о переводе денежных средств с номинального счета в соответствии с заключенным Инвестором Договором займа и условиями договора оказания услуг по содействию в инвестировании.
- 4.21. Оператор выполняет соответствующие поручения Инвестора в пределах и при условии достаточности для исполнения поручения денежных средств Инвестора, имеющихся на номинальном счете.
- 4.22. Оператор по запросу банка, в котором открыт номинальный счет, предоставляет информацию об остатках денежных средств Инвесторов на номинальном счете.
- 4.23. Оператор при осуществлении операции с денежными средствами по поручению Участника платформы вправе запросить дополнительную информацию как у Инвестора, так и у Заемщика в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.24. Инвестор и Заемщик несут ответственность за несвоевременное и неполное уведомление Оператора об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения поручений, в том числе об изменении ранее сообщенных Оператору сведений, реквизитов. В случае несвоевременного или неполного уведомления Оператора об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, а также предоставления недостоверной или неактуальной информации Оператору Инвестор или, соответственно, Заемщик несет ответственность за возможные последствия своих действий или бездействия.

5. Использование платформы с целью привлечения инвестирования

- 5.1. Инвесторы посредством функциональности Платформы имеют возможность инвестировать и привлекать инвестирование в виде целевых займов, в том числе для обеспечения заявки на участие в Закупке в электронной форме, в целях исполнения контракта (договора), заключенного Заемщиком по итогам Закупки в электронной форме, или в иных целях.
- 5.2. Заемщик имеет возможность сформировать на Платформе Инвестиционное предложение. Инвестиционное предложение формируется в электронном виде и подписывается ЭП.
- 5.3. Инвестиционное предложение может быть сформировано Агентом Заемщика и направлено ему для проверки, подписания ЭП и размещения на Платформе.
- 5.4. Процесс привлечения инвестирования в виде целевого займа включает в себя следующие основные этапы:
- 5.4.1. направление из Личного кабинета Заемщика Инвестиционного предложения (далее - Предложение) в форме электронного документа. В состав Предложения входит:
- анкета, сформированная на основании заполненных данных электронных форм на Платформе;
 - сведения о сроке действия Предложения (для займа на обеспечение заявки на участие в Закупке этот срок совпадает со сроком окончания подачи заявок на Закупку, указанный в Единой информационной системе в сфере закупок, при этом крайний срок сбора средств и крайний срок подписания Договора займа рассчитываются с учетом окончания срока подачи заявок на Закупку, и в случае переноса срока подачи заявок на Закупку крайний срок сбора средств и крайний срок подписания Договора займа соответственно автоматически переносятся);
 - сведения о минимальном и максимальном объеме денежных средств по Предложению;

- информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Предложения Инвестором;
- сведения о наличии или отсутствии условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;
- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- условия Предварительного предложения.

- 5.5. Вместе с подписанием Предложения Заемщик обязан подписать электронный документ, в котором он дает согласие Оператору и Инвестору на получение и/или предоставление информации, содержащейся в любом Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также согласие на обработку персональных данных, содержащихся в Предложении и приложенным к нему документам.
- 5.6. Сформированное Заемщиком Инвестиционное предложение в автоматическом режиме анализируется Платформой и по результатам анализа Предложению присваивается определенный рейтинг риска. После чего Заемщику направляется Предварительное предложение, содержащее возможные условия получения займа, Ставку за выдачу, крайний срок сбора средств (Предложений Инвесторов), крайний срок подписания Договора займа (Согласия на заключение Договора займа).
- 5.7. Наиболее надежными считаются Предложения категорий AAA и AA, где рассчитанный системой скоринга Платформы риск потери средств не превышает 0,5 %. Кредитный рейтинг (P — это рейтинг потери средств):

Кредитный рейтинг	Вероятность потери средств	Степень надежности
AAA	$P \leq 0.1\%$	Самые надежные займы, рекомендуемые для инвестирования
AA	$0.1\% < P \leq 0.5\%$	
A	$0.5\% < P \leq 1\%$	
BBB	$1\% < P \leq 1.5\%$	
BB	$1.5\% < P \leq 2\%$	
B	$2\% < P \leq 3\%$	
CCC	$3\% < P \leq 4\%$	
CC	$4\% < P \leq 5\%$	
C	$5\% < P \leq 10\%$	
D	$> 10\%$	

Рейтинги надежности Заемщика:

Кредитный рейтинг	Вероятность P потери средств
AAA	$P \leq 1\%$
AA	$1\% < P \leq 2\%$
A	$2\% < P \leq 5\%$

BBB	5% <P ≤ 10%
BB	10% <P ≤ 15%
B	15% <P ≤ 18%
CCC	18% <P ≤ 22%
CC	22% <P ≤ 26%
C	26% <P ≤ 30%
D (дефолт)	> 30%

- 5.8. Вышеописанные рейтинги присваиваются средствами искусственного интеллекта Платформы. Указанные рейтинги отображаются в информационных целях, не являются финансовыми рекомендациями, какими-либо гарантиями или основанием ответственности Оператора.
- 5.9. После подачи Предложения Платформой формируется Заявка на покупку лицензии, которую Заемщик должен подписать с использованием ЭП. После чего на Виртуальном счете Заемщика блокируется Гарантийное обеспечение Заявки на покупку лицензии. В случае недостаточности свободных средств на Виртуальном счете Предложение не может быть подано до момента увеличения остатка свободных средств на Виртуальном счете.
- 5.10. По прохождению вышеописанных этапов Предложение направляется следующему ограниченному кругу Инвесторов: Инвесторам, которые прошли установленную Оператором процедуру Идентификации и перевели денежные средства, предполагаемые к инвестированию, на номинальный счёт Оператора. При получении Предложения Инвестор предупреждается Оператором о рисках, связанных с потерей инвестиций.
- 5.11. Инвестор, получивший Предложение вправе принять его или отказаться. Инвестор, принявший Предложение, также вправе отказаться от него в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия, но не позднее дня прекращения действия Предложения.
- 5.12. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Предложении, не был привлечен в течение срока его действия, договоры не заключаются, о чем Оператор уведомляет Инвесторов не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.
- 5.13. В день достижения указанного в Предложении максимального объема денежных средства Оператор раскрывает информацию об этом. После чего Платформой формируется и направляется в адрес Заемщика Предложение Инвестора в форме электронного документа, подписанного ЭП Инвестора или от имени и по поручению Инвестора – ЭП Оператора, содержащего в себе условия, на которых Инвестор выдает заем:
- Предложение Инвестора;
 - оферта на заключение Договора займа;
 - оферта на заключение Договора поручительства (в случае предоставления соответствующего обеспечения);
 - оферта на заключения договора уступки (в случае предоставления соответствующего обеспечения);
 - оферта на заключение договора залога недвижимости (в случае предоставления соответствующего обеспечения);
- 5.14. Заемщик может принять или отклонить все поступившие Предложения Инвесторов путем нажатия соответствующей кнопки, предусмотренной функциональностью Платформы.
- 5.15. В случае принятия условий выдачи займа Заемщик подписывает согласие на заключение Договора займа с помощью ЭП, после чего Оператор вправе списать денежные средства в размере ранее заблокированной суммы Гарантийного обеспечения с Виртуального счета Заемщика.
- 5.16. Если сумма займов из поступивших Предложений Инвесторов достигла максимальной суммы инвестирования, указанной в Предложении, и Заемщик не отклонил и не принял Предложения Инвесторов самостоятельно, поступившие Предложения Инвесторов принимаются автоматически средствами Платформы не ранее, чем за 3 (три) дня до наступления крайнего срока подписания Договора займа (Согласия на заключение Договора займа).

- 5.17. После принятия Предложений Инвесторов необходимо выполнить все условия выдачи займа, и подтвердить их выполнение путем нажатия соответствующей кнопки на Платформе до наступления крайнего срока подписания Договора займа (Согласия на заключение Договора займа).
- 5.18. В момент нажатия кнопки, подтверждающей выполнение условий, происходит подписание с помощью ЭП Заемщика Согласия на заключение Договора займа и поручений Заемщика (с этого момента Предложение считается принятым, а простая письменная форма Договора займа - соблюденной).
- 5.19. Заемщик имеет возможность подписать Согласие на заключение Договора займа и поручения до наступления крайнего срока подписания Договора займа.

Поручение Заемщика содержит:

- поручение Оператору на передачу Инвестору денежных средств, предоставленных Оператору в соответствии с Соглашением о гарантийном обеспечении, в размере обеспечительного платежа по Договору займа (если предусмотрен), процентов по Договору займа (форма поручения содержится в Приложении № 2 к Правилам);
 - поручение Оператору на передачу исполнителю по договору возмездного оказания услуг денежных средств в счет оплаты вознаграждения по договору, в соответствии с которым были оказаны услуги, предусмотренные таким договором (форма поручения содержится в Приложении № 3 к Правилам). С момента получения Оператором поручений Заемщика денежные средства в размере, указанном в таких поручениях, могут быть использованы только в соответствии с поручениями и Правилами. Поручения Заемщика не могут быть отозваны.
- 5.20. Подписанное Согласие на заключение Договора займа доступно для просмотра в карточке договора на Платформе.
- 5.21. С момента подписания ЭП Заемщика Согласия на заключение Договора займа письменная форма Договора займа считается соблюденной.
- 5.22. Если Заемщик получил Предложения от нескольких Инвесторов, то все не отклоненные Заемщиком Предложения Инвесторов принимаются одновременно путем подписания одного Согласия на заключение Договора займа, в котором перечислены реквизиты оферт Инвесторов.
- 5.23. После подписания Заемщиком Согласия на заключение Договора займа сумма займа перечисляется Оператором по реквизитам, указанным в Договоре займа (выдача займа), в следующие сроки:
- в случае выдачи займа в целях обеспечения заявки на участие в Закупке - за 2 (два) дня до даты окончания подачи заявок на участие в Закупке или, если с даты подачи Заявки на получение займа до даты окончания подачи заявок на Закупку меньше двух дней, - в течение 1 (одного) рабочего дня с момента подписания Заемщиком Согласия на заключение Договора займа;
 - во всех остальных случаях - в течение 1 (одного) рабочего дня с момента подписания Заемщиком Согласия на заключение Договора займа.

На Виртуальном счете Инвестора отражается информация о выдаче займа.

- 5.24. Заключение договора займа подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой Оператором по запросу.
- 5.25. В момент выдачи займа Гарантийное обеспечение оплаты процентов Заемщика (обеспечительный платеж) передается Инвестору, их блокирование на Виртуальном счете Заемщика прекращается, на Виртуальном счете Заемщика отражается информация о списании, на Виртуальном счете Инвестора отражается информация о поступлении денежных средств.
- 5.26. На Виртуальном счете Инвестора, являющегося физическим лицом, кроме имеющих статус самозанятых и индивидуальных предпринимателей, денежные средства, полученные от Заемщиков, учитываются как свободные за вычетом суммы НДФЛ, которая остается заблокированной на Виртуальном счете до момента уплаты в ИФНС.
- 5.27. После выдачи займа на Виртуальном счете Заемщика отражается передача Оператором денежных средств Заемщика исполнителю по договору возмездного оказания услуг, заключенному Заемщиком, в счет оплаты вознаграждения по договору.
- 5.28. В случае наступления оснований для оплаты лицензионного вознаграждения, указанных в лицензионном договоре с Оператором, Гарантийное обеспечение оплаты лицензии передается

Оператору, их блокирование на Виртуальном счете Заемщика прекращается и отражается информация о списании.

- 5.29. Ежедневно Платформой производится автоматический расчет процентов за пользование Заемщиком займом, а также сумма переменной части лицензионного вознаграждения Оператора. Каждые 30 дней с даты выдачи займа (далее – расчетный период) и в течение одного дня с момента возврата займа Платформой формируется требование об оплате начисленных за расчетный период процентов и лицензионного вознаграждения. Требование о необходимости произвести оплату процентов и лицензионного вознаграждения появляется в Личном кабинете Заемщика.
- 5.30. Рассчитанная автоматически сумма процентов за пользование займом передается Оператором Инвестору(-ам) путем перечисления на номинальный счет Оператора, а сумма оплаты переменной части лицензионного вознаграждения взимается Оператором из свободных средств Заемщика, учитываемых на Виртуальном счете Заемщика. В случае, если сумма свободных денежных средств Заемщика, учитываемых на Виртуальном счете, меньше рассчитанной автоматически суммы процентов по займу и суммы оплаты переменной части лицензионного вознаграждения, сумма свободных денежных средств Заемщика автоматически распределяется Платформой между Инвесторами и Оператором в соответствии с Межкредиторским соглашением, на Виртуальном счете Заемщика отражается информация о списании денежных средств, на Виртуальном счете Инвестора отражается информация о зачислении денежных средств. Рассчитанная автоматически сумма процентов за пользование займом, и сумма оплаты переменной части лицензионного вознаграждения может списываться также из платежа Заемщика в порядке, установленном в разделе 9 Правил.
- 5.31. В случае наступления оснований для уступки требования Инвестора к Заемщику в Личном кабинете Инвестора отражается информация об уступке по Договору займа и уведомление об уступке автоматически формируется и направляется в Личный кабинет и по адресу электронной почты Заемщика.

6. Автоинвестирование

- 6.1. Инвестору доступен сервис «Автоинвестирование», который позволяет автоматически отправлять от имени Инвестора Предложения Инвестора на Инвестиционные предложения по заранее установленным Инвестором параметрам. Для использования сервиса «Автоинвестирование» Инвестор указывает в Личном кабинете параметры, по которым будут подбираться Инвестиционные предложения. Нажимая кнопку «Сохранить шаблон автоинвестирования» в Личном кабинете, Инвестор дает поручение Оператору на подбор Инвестиционных предложений по установленным параметрам.
- 6.2. В рамках сервиса «Автоинвестирование» Инвестиционные предложения подбираются без ограничения по общей сумме, однако сумма фактического инвестирования не может превышать:
- сумму остатка свободных средств на Виртуальном счете Инвестора;
 - лимит выдачи займов, указанный Инвестором при настройке параметров сервиса «Автоинвестирование»;
 - ограничение суммы инвестирования (подробнее об этом в разделе 7 Правил).
- 6.3. .

7. Ограничение возможности инвестирования

- 7.1. Оператор предоставляет возможность Инвестору – физическому лицу инвестировать в течение 1 (одного) календарного года денежные средства с использованием Платформы с учетом инвестирования такого Инвестора – физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено (не будет предусмотрено) федеральными законами.
- 7.2. Оператор контролирует соблюдение ограничения, установленного пунктом 7.1 Правил, в отношении Инвестора – физического лица при каждом его инвестировании с использованием Платформы. Указанный контроль осуществляется Оператором на основании заверений Инвестора – физического лица о соблюдении установленного ограничения, представляемых

путем направления соответствующего заявления в адрес Оператора, а также автоматического контроля сумм инвестирования с использованием Платформы.

- 7.3. Ограничение, указанное в пункте 7.1, не распространяется на Инвесторов – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.
- 7.4. Ограничение, указанное в пункте 7.1, не распространяется на Инвесторов – физических лиц в случае присвоения им статуса «Квалифицированный инвестор». Признание Оператором Инвестора физического лица Квалифицированным Инвестором производится по соответствующему заявлению Инвестора физического лица при выполнении условий признания Инвестора квалифицированным инвестором, установленных законодательством РФ.

8. Обеспечение обязательств заемщика

- 8.1. Обязательства Заемщика по Договору займа могут быть обеспечены следующими способами:
 - 8.1.1. поручительство;
 - 8.1.2. уступка требования Заемщика к государственному (муниципальному) заказчику, возникшему из государственного (муниципального) контракта (договора), заключенного по итогам Закупки (далее – договор уступки);
 - 8.1.3. иные способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика, в том числе непоименованные в Гражданском кодексе Российской Федерации.
- 8.2. Функциональностью Платформы реализована возможность заключения Договора поручительства и договора уступки требования к государственному (муниципальному) заказчику.
- 8.3. Договор поручительства может заключаться путем направления Заемщику вместе с Предложением Инвестора оферты на заключение Договора поручительства с указанием всех существенных условий Поручительства и направления Заемщиком Инвестору согласия Поручителя на заключение Договора поручительства, либо путем подписания единого документа, содержащего условия Договора поручительства.
 - 8.3.1. В случае если по Инвестиционному предложению несколько Инвесторов предоставили Заём, Платформой автоматически формируется для подписания поручителем один документ, содержащий согласие на заключение Договора поручительства с каждым Инвестором на основании оферты этого Инвестора.
 - 8.3.2. Согласие Поручителя на заключение Договора поручительства или единый документ, содержащий условия Договора поручительства, может быть направлен Заемщиком Инвестору (Оператору) путем загрузки в своём Личном кабинете на Платформе файла, содержащего скан-образ согласия Поручителя на заключение Договора поручительства или Договора поручительства, собственноручно подписанного Поручителем. Такой электронный документ (файл), содержащий скан-образ согласия Поручителя или Договор поручительства, подписывается одновременно с Согласием на заключение Договора займа усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица Заемщика, тем самым Заемщик подтверждает полноту и достоверность сведений, содержащихся в подписанных документах, а также факт подписания Согласия Поручителя или Договора поручительства лицом, указанным в качестве Поручителя.
 - 8.3.3. Если Договор поручительства заключается с физическим лицом, одновременно являющимся должностным лицом Заёмщика (например, единоличный исполнительный орган, главный бухгалтер и т.п.), то для подписания согласия Поручителя на заключение Договора поручительства (или единого документа, содержащего условия Договора поручительства) такое физическое лицо вправе использовать усиленную квалифицированную электронную подпись, выданную данному физическому лицу как лицу, исполняющему должностные обязанности Заемщика. Согласие Поручителя на заключение Договора поручительства (или единый документ, содержащий условия Договора поручительства), подписанное таким способом, считается подписанным непосредственно физическим лицом, Договор поручительства – заключенным, Поручителем является физическое лицо, чьей подписью подписано Согласие.
 - 8.3.4. Согласие Поручителя на заключение Договора поручительства или единый документ, содержащий условия Договора поручительства, может быть направлено Заёмщиком или Поручителем на адрес электронной почты уполномоченного лица Оператора в виде файла, содержащего скан-образ Согласия Поручителя на заключение Договора поручительства или

Договора поручительства, подписанного собственноручной подписью Поручителя. При этом Заемщик, Поручитель подтверждают полноту и достоверность сведений, содержащихся в направленном таким образом документе, а также факт подписания Соглашения Поручителя или Договора поручительства лицом, указанным в качестве Поручителя.

- 8.3.5. По согласованию с уполномоченным лицом Оператора к Поручителю Заемщика может быть направлен представитель Оператора для заключения Договора поручительства в простой письменной форме при личном присутствии.
- 8.4. При соблюдении порядка обмена документами в процессе заключения Договора поручительства, указанного в настоящем разделе, Поручитель в дальнейшем не вправе ссылаться на то, что Договор поручительства не был заключен, в частности, если Поручителем выступает единоличный исполнительный орган Заемщика.
- 8.4.1. Заключая Договор поручительства, Инвестор, Заемщик и Поручитель исходят из принципа добросовестности Сторон и справедливости условий договора. Пока не доказано обратное данные Поручителя, содержащиеся в Договоре поручительства (в частности наименование (ФИО) Поручителя, паспортные данные Поручителя, контактный телефон и E-mail Поручителя, адрес его регистрации / местонахождения), считаются достоверными. При исполнении Договора займа и Договора поручительства, а также возникшего при этом спора, Инвестор, Оператор, будут использовать данные Поручителя из Договора поручительства. В связи с этим Поручитель не вправе в дальнейшем опровергать, в том числе в судебном процессе, действия Инвестора, Оператора, связанные с использованием данных Поручителя из Договора поручительства, такое опровержение будет являться злоупотреблением правом со стороны Поручителя в понимании статьи 10 Гражданского кодекса РФ.
- 8.5. В случае выявления Инвестором, Оператором либо иным лицом подлога в представленных со стороны Поручителя и/или Заемщика документах, заинтересованные лица вправе обратиться в правоохранительные органы РФ с заявлением о наличии признаков преступления в действиях Заемщика и/или Поручителя.
- 8.6. Обязательство Заемщика по оплате переменной части лицензионного вознаграждения Оператора по лицензионному договору обеспечивается также уступкой требования к государственному (муниципальному) заказчику, возникшему из государственного (муниципального) контракта (договора), заключенного по итогам Закупки.
- 8.7. Договор уступки формируется Платформой автоматически, при этом производится расчет объема требования к государственному (муниципальному) заказчику, в котором Заемщик уступает требование по такому договору. Объем уступаемого по договору уступки требования рассчитывается как доля планового размера требований Кредитора, планового размера требований Оператора в сумме планового размера требований по Инвестиционному предложению.
- 8.8. Сформированный договор уступки, подписанный по поручению и от имени Инвестора Оператором, а также договор уступки, заключаемый с Оператором, направляется Заемщику вместе с Предложением Инвестора.
- 8.9. Для получения займа Заемщику необходимо подписать договор уступки ЭП.

9. Порядок распределения платежей заемщика

- 9.1. Положения настоящего раздела Правил применяются к Заемщику, в случае если Заемщик заключил посредством Платформы Договор(-ы) займа, лицензионный договор и имеет неисполненное денежное обязательство перед Инвестором и/или Оператором.
- 9.2. Платеж Заемщика, поступивший на счет Оператора, автоматически распределяются (списываются) Платформой следующим образом:
 - 9.2.1. В случае если платеж Заемщика идентифицирован Оператором, а именно в платежном поручении (ином документе на оплату) Заемщиком указано Инвестиционное предложение, ранее поданное этим Заемщиком на Платформе, по которому заключен(-ы) Договор(-ы) займа, - денежные средства распределяются между Инвесторами, предоставившими денежные средства Заемщику, и Оператором согласно условиям Межкредиторского соглашения. В случае если в платежном поручении (ином документе на оплату) указано несколько Инвестиционных предложений:

- денежные средства распределяются пропорционально суммам займа, выданным по каждому Инвестиционному предложению. Денежные средства по каждому Инвестиционному предложению между Инвесторами и Оператором согласно условиям Межкредиторского соглашения. В случае если в платежном поручении (ином документе на оплату) присутствуют опечатки (описки/технические ошибки), но при этом Оператор может идентифицировать одно или несколько Инвестиционных предложений этого Заемщика, денежные средства распределяются в соответствии с правилами, установленными выше. В случае если сумма идентифицированного платежа Заемщика превышает совокупный размер требований Инвесторов и Оператора:
 - сумма превышения распределяется по правилам п. 9.2.2. Правил. Наличие или отсутствие у Инвестора, Оператора обеспечения денежного обязательства Заемщика не влияет на распределение денежных средств, производимых в соответствии с настоящим разделом Правил.
- 9.2.2. В случае если платеж Заемщика не идентифицирован Оператором:
- денежные средства автоматически распределяются Платформой в следующем порядке:
 - в первую очередь денежные средства Заемщика направляются на погашение его денежных обязательств (перед Инвесторами, Оператором согласно условиям Межкредиторского соглашения), срок исполнения которых наступил, в случае если у Заемщика имеется несколько обязательств – в первую очередь погашается обязательство, срок исполнения которого наступил раньше;
 - если сроки исполнения денежных обязательств Заемщика наступили одновременно, денежные средства направляются на погашение обязательств, пропорционально размеру этих обязательств. Наличие или отсутствие у Инвестора, Оператора обеспечения денежного обязательства Заемщика не влияет на распределение денежных средств, производимых в соответствии с настоящим разделом Правил.
- 9.3. В случае если после распределения (списания) денежных средств, произведенного в соответствии с п. 9.2 Правил, остались нераспределенные денежные средства, они учитываются на Виртуальном счете Заемщика как свободные.
- 9.4. В случае отсутствия оснований для распределения (списания) денежных средств Заемщика в соответствии с п. 9.2 Правил, денежные средства Заемщика учитываются на его Виртуальном счете как свободные.
- 9.5. В случае если сумма платежа Заемщика, подлежащая перечислению нескольким Инвесторам, не может быть распределена без остатка, Платформой производится округление сумм (по математическим правилам), с точностью до копеек.
- 9.6. Для целей настоящего раздела Правил под размером требований Инвестора Стороны понимают сумму основного долга, процентов за пользование займом, а также суммы начисленных Заемщику неустоек (пени) и штрафов.
- 9.7. Для целей настоящего раздела Правил под размером требований Оператора Стороны понимают сумму основного долга по оплате лицензионного вознаграждения, а также суммы начисленных Заемщику неустоек (пени) и штрафов по лицензионному договору.
- 9.8. Информация обо всех операциях (произведенных Платформой в соответствии с настоящим разделом Правил) предоставляется Заемщику и Инвесторам путем размещения соответствующего отчета в Личном кабинете Заемщика и Инвестора.
- 9.9. Платформой ежедневно производится расчет задолженности Заемщика перед Инвестором и Оператором, а именно:
- неисполненных обязательств, срок исполнения которых наступил, а также при выявлении непогашенной задолженности производится проверка информации Виртуального счета на предмет наличия информации о свободных денежных средствах для целей их распределения в соответствии с настоящим разделом Правил. Если по результатам проверки будет установлено наличие задолженности Заемщика и при этом на Виртуальном счете Заемщика будут находиться свободные денежные средства, Платформа производит распределение (списание) по правилам п. 9.2.2. Правил.

10. Раскрытие и предоставление информации.

- 10.1. Оператор раскрывает следующую информацию и сведения на Сайте, помимо информации и сведений, указанных в других разделах Правил. Информация, поименованная в нижеследующих

пунктах размещена во вкладке «Раскрытие информации» или «Документы» (в отдельных случаях раскрытие и/или предоставление информации производится Оператором иными способами):

10.1.1. Информация об Операторе и о его деятельности, включающая:

- наименование, адрес место нахождения и устав Оператора;
- сведения о лицах, контролирующих Оператора;
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции, составляющие уставный капитал Оператора (при наличии таковых);
- сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;
- сведения о видах, размерах и сроках взимания вознаграждения Оператора.

10.1.2. Правила Платформы со всеми внесенными в них изменениями (предшествующими редакциями данного документа);

10.1.3. Годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций, включающий:

- сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора;
- количество инвестиционных предложений, по которым привлечены инвестиции с использованием Платформы, и средний размер привлеченных инвестиций на одно такое предложение;
- общий объем привлеченных инвестиций с использованием Платформы, в том числе по каждому из способов привлечения инвестиций;
- общее количество Инвесторов, заключивших договоры инвестирования в течение отчетного года, и средний размер инвестированных в течение отчетного года денежных средств, приходящийся на одного такого Инвестора;
- информацию о не исполненных лицами, привлекающими инвестиции, обязательствах по договорам инвестирования, срок исполнения которых наступил, в том числе общую стоимость таких неисполненных обязательств.

10.1.4. Срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования.

10.2. Оператор по требованию Пользователя Платформы раскрывает информацию о его участии в качестве Инвестора в том или ином инвестиционном предложении.

11. Ответственность

11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.2. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понесла Сторона по причине несоблюдения Правил, а также в следующих случаях:

- отсутствие у Стороны компьютерной техники с необходимым набором программно-технических возможностей, удовлетворяющих требованиям для работы на Платформе;
- наличие программно-технических ограничений и настроек, которые содержались в компьютерной технике Стороны, что не позволило Стороне полноценно работать на Платформе;
- невозможность работы Стороны по причине заражения компьютерной техники Стороны вирусами.

11.3. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понесла Сторона Правил по причине ненадлежащего изучения информации, касающейся работы Платформы:

- незнание положений настоящих Правил, законодательства Российской Федерации; пренебрежение и ненадлежащее выполнение всех требований и процедур, указанных в настоящих Правилах, Законе 44-ФЗ, Законе 223-ФЗ, ПП № 615, что привело к принятию на себя дополнительных, излишних, повышенных и незапланированных обязательств, негативно сказавшись на коммерческой активности и деловой репутации в отношениях с третьими лицами;
- нарушение конфиденциальности данных Учетной записи, несоблюдение правил хранения ключа ЭП, передача лицом, назначенным в качестве лица, ответственного за работу на Платформе, ключа ЭП третьим лицам, не имеющим соответствующих полномочий;
- действия, совершенные при помощи функциональности Платформы по причине некомпетентности и незнания настоящих Правил и законодательства Российской Федерации, которые привели к

принятию дополнительных, излишних, повышенных и незапланированных обязательств перед третьими лицами.

12. Конфиденциальность

- 12.1. Участники платформы, Пользователи обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью функциональности Платформы документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну, о чем предоставляющий такую информацию Пользователь должен уведомить другого Пользователя. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Участника платформы, Пользователя, предоставившего такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящих Правил.
- 12.2. Участник платформы обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 12.1 Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения обязательств в соответствии с Правилами.
- 12.3. Настоящим Участник платформы подтверждает, что:
- предпринял все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) при совершении действий на Платформе, в том числе:
 - уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, а также о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку;
 - предоставил указанным лицам информацию об Operatore, осуществляющем обработку их персональных данных;
 - обладает правом на передачу персональных данных Operатору в целях хранения, обработки и передачи таких данных Operатором. Сторона обязуется возместить Operатору убытки в форме реального ущерба, если будет доказано и установлено судом, что Сторона не обладала правом на передачу персональных данных.

13. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

- 13.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, эпидемий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.
- 13.2. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, должна незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме электронного документа, переданного при помощи функциональности Платформы) Operатора о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.

14. Разрешение споров

- 14.1. Стороны должны приложить все усилия, чтобы путем прямых переговоров и/или в претензионном порядке разрешить все противоречия или спорные вопросы, возникающие между ними в рамках исполнения настоящих Правил.
- 14.2. Претензионные письма направляются нарочным либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу места нахождения (адресу регистрации) получателя.
- 14.3. Срок рассмотрения претензионного письма составляет 10 (десять) рабочих дней со дня получения последнего адресатом.
- 14.4. В случае невозможности решения спорной ситуации в досудебном порядке спор может быть передан на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы либо в Замоскворецкий районный суд г. Москвы в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации.

СТРУКТУРА СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПОДПИСИ

Название	Описание	Содержание
Базовые поля сертификата		
Version	Версия	V3
Serial Number	Серийный номер	Уникальный серийный номер сертификата
Signature Algorithm	Алгоритм подписи	ГОСТ Р 34.11/34.10-2001
Issuer	Издатель сертификата	CN = Псевдоним уполномоченного лица Удостоверяющего центра O = Организация OU = Подразделение L = Город S = Субъект федерации C = Страна/Регион = RU E = Электронная почта
Validity Period	Срок действия сертификата	Действителен с (notBefore): дд.мм.гггг чч:мм:сс GMT Действителен по(notAfter): дд.мм.гггг чч:мм:сс GMT
Subject	Владелец сертификата	CN = ФИО владельца сертификата T = Должность (для юридических лиц) O = Организация (для юридических лиц) OU = Подразделение (для юридических лиц) L = Город S = Субъект федерации C = Страна/Регион = RU E = Электронная почта UnstructuredName (UN) = ИНН/КПП/ОГРН организации (для юридических лиц) и ИНН (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) В поле Subject сертификата могут быть добавлены дополнительные компоненты имени согласно RFC 5280
Public Key	Открытый ключ	Открытый ключ (алгоритм подписи)
Issuer Signature Algorithm	Алгоритм подписи издателя сертификата	ГОСТ Р 34.11/34.10-2001
Issuer Sign	ЭЦП издателя сертификата	Подпись издателя в соответствии с ГОСТ Р 34.11/34.10-2001
Расширения сертификата		
Private Key Validity Period	Срок действия закрытого ключа, соответствующего сертификату	Действителен с (notBefore): дд.мм.гггг чч:мм:сс GMT Действителен по(notAfter): дд.мм.гггг чч:мм:сс GMT
Key Usage (critical)	Использование ключа	Неотрекаемость - невозможность осуществления отказа от совершенных действий; Цифровая подпись, Шифрование ключей, Шифрование данных

Extended Key Usage	Улучшенный ключ	Проверка подлинности клиента (OID 1.3.6.1.5.5.7.3.2) Защищенная электронная почта (OID 1.3.6.1.5.5.7.3.4)
Application Policy	Политика применения	Набор областей использования ключей и сертификатов (Необязательное поле)
Certificate Policies	Политики сертификатов	Набор областей использования ключей и сертификатов
Subject Key Identifier	Идентификатор ключа владельца сертификата	Идентификатор закрытого ключа владельца сертификата
Authority Key Identifier	Идентификатор ключа издателя сертификата	Идентификатор закрытого ключа Уполномоченного лица Удостоверяющего центра, на котором подписан данный сертификат
CRL Distribution Point	Точка распространения списка отозванных сертификатов	Набор адресов точек распространения списков отозванных сертификатов следующего вида: URL=http://ResourceServer/Path/Name.crl, где ResourceServer – имя сервера, Path – путь к файлу списка отозванных сертификатов, Name - имя файла списка отозванных сертификатов.
		В сертификат ключа подписи могут быть добавлены дополнительные поля и расширения согласно, RFC 5280

**Приложение № 2 к
Правилам пользования
Инвестиционной платформой АО «Пененза»**

В АО «ПЕНЕНЗА»

**ПОРУЧЕНИЕ
на перечисление денежных средств для оплаты процентов**

«__» _____ 20__ г.

В соответствии с Правилами пользования Инвестиционной платформой АО «Пененза» во исполнение _____ обязанности _____ (обеспечения _____ исполнения) _____ (указывается наименование, ОГРН, ИНН, КПП заемщика) по уплате процентов за пользование займом(-ами), предоставленным(-и) по оферте на заключение договора процентного целевого займа № _____ от __.__.201__ г. (далее – Оферта), _____ (указывается наименование, ОГРН, ИНН, КПП заемщика) поручает АО «ПЕНЕНЗА» перечислить и распределить между займодавцами, согласно Списка займодавцев являющегося неотъемлемой частью Оферты (далее – займодавцы), сумму в общем размере _____ (_____) рублей с виртуального счета № _____ (указывается номер виртуального счета заемщика на платформе *Penenza.ru*) в качестве суммы обеспечительного платежа по Оферте, а также в дальнейшем ежемесячно перечислять и распределять между займодавцами с виртуального счета № _____ (указывается номер виртуального счета заемщика на платформе *Penenza.ru*) сумму денежных средств в размере переменной части процентов, начисленных по Оферте.

подписывается электронной подписью

**Приложение № 3 к
Правилам пользования
Инвестиционной платформой АО «Пененза»**

В АО «ПЕНЕНЗА»

**ПОРУЧЕНИЕ
на перечисление денежных средств для оплаты вознаграждения по договору
возмездного оказания услуг**

« ___ » _____ 20___ г.

Во исполнение обязанности (обеспечения исполнения) _____ (указывается наименование, ОГРН, ИНН, КПП заемщика) по уплате вознаграждения по договору возмездного оказания услуг № _____ от « ___ » _____ 201___ (указывается номер и дата договора с исполнителем), заключенного с _____ (указывается наименование, ОГРН, ИНН, КПП исполнителя) (далее – Договор возмездного оказания услуг), _____ (указывается наименование, ОГРН, ИНН, КПП заемщика) поручает АО «ПЕНЕНЗА» перечислить в адрес _____ (указывается наименование, ОГРН, ИНН, КПП исполнителя) сумму в размере _____ (_____) рублей с виртуального счета № _____ (указывается номер виртуального счета заемщика на *Penenza*) в счет оплаты по Договору возмездного оказания услуг.

подписывается электронной подписью

**ПЕРЕД ТЕМ КАК АКЦЕПТОВАТЬ НАСТОЯЩИЙ ДОГОВОР, ОБЯЗАТЕЛЬНО
ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМЬТЕСЬ С ЕГО СОДЕРЖАНИЕМ
ДОГОВОР О СОДЕЙСТВИИ В ИНВЕСТИРОВАНИИ**

Дата размещения на сайте penenza.ru

« ____ » _____ 2020 г.

Настоящий Договор определяет права и обязанности Акционерного общества «Пененза» (далее – «Оператор») и любого правоспособного и дееспособного лица, в том числе физического лица (далее – «Инвестор») при оказании Оператором услуг в рамках использования Инвестором Платформы Penenza.ru (Платформа).

Настоящий Договор является договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор действителен в электронном виде и не требует двустороннего подписания.

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Оператор обязуется:

1.1.1. в соответствии с Правилами пользования инвестиционной платформой PENENZA.RU (далее – Правила) предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы;

1.1.2. от своего имени и за счет Инвестора осуществить следующие действия:

- принимать от Инвестора денежные средства, перечисленные Инвестором на номинальный счет Оператора в целях исполнения поручений по настоящему Договору, и обеспечивать их учет на Виртуальном счете Инвестора на Платформе;

- принимать от Заемщика денежные средства (платежи), причитающиеся Инвестору по Договору займа с Заемщиком;

- перечислять Инвестору денежные средства, полученные от Заемщика;

1.1.3. от имени и за счет Инвестора осуществить следующие действия:

- по поручению Инвестора заключать, изменять и расторгать Договор займа с Заемщиком посредством Платформы;

- по поручению Инвестора в обеспечение обязательств Заемщика по Договору займа заключать с Заемщиком договор уступки Инвестору права требования Заемщика к третьим лицам;

- по поручению Инвестора автоматически перечислять денежные средства по Договору займа, заключенному с использованием Платформы;

- по поручению Инвестора отправлять Предложение(-я) Заемщику(-ам) с использованием Платформы;

- направлять требования, уведомления и претензии Заемщику, запрашивать у него документы, взыскивать неустойку по Договорам займа;
 - в случае образования задолженности по Договору займа, заключенного Инвестором, осуществлять поиск лиц(-а) (Цессионария), желающих(-его) осуществить взыскание задолженности с Заемщика на основании заключенного с Инвестором договора уступки права требования к Заемщику по Договору займа для целей взыскания без выкупа Цессионарием права требования (инкассо-цессия);
 - по поручению Инвестора и от его имени заключать договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания без выкупа Цессионарием права требования (инкассо-цессия) с Цессионарием на условиях, определенных в Приложении № 2 к настоящему Договору (далее - Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания),
- а Инвестор обязуется выплатить Оператору вознаграждение.

1.2. Изменение Договора. Оператор имеет право в любой момент изменять настоящий Договор и все приложения к нему (полностью или в части) в одностороннем внесудебном порядке, без предварительного согласования с Инвестором. Все изменения не требуют подписания со стороны Инвестора и вступают в силу в дату размещения на сайте по адресу <https://penenza.ru/> (далее – Сайт), если более длительный срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при публикации новой редакции Договора. Инвестор соглашается и признает, что внесение Оператором изменений (дополнений) в Договор и все приложения к нему влечет за собой изменение (дополнение) Договора со всеми приложениями, заключенного ранее между Инвестором и Оператором и действующего на дату вступления в силу изменений (дополнений).

1.3. Инвестор обязуется самостоятельно следить за изменениями Договора и приложений к нему путем периодического ознакомления с актуальной редакцией не менее одного раза в неделю и непосредственно перед заключением каждого Договора займа с использованием Платформы. Инвестор самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с незнакомлением с Договором и приложениями к нему.

1.4. В случае если Инвестор не согласен с каким-либо положением Договора и (или) приложений к нему, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы. Продолжение использования Платформы, совершение действий, направленных на заключение Договора займа, означает принятие Инвестором изменений (дополнений) Договора, опубликованных Оператором.

1.5. Порядок использования Платформы Инвестором установлен Лицензионным договором (соглашением), размещенным на Сайте.

1.6. Акцептом настоящего Договора является прохождение процедур Регистрации и Идентификации в соответствии с Правилами.

1.7. Акцептуя Договор, Инвестор подтверждает, что ознакомлен с текстом Договора и приложений к нему.

1.8. В настоящем Договоре используются термины в значении, указанном в Правилах.

2. Вознаграждение и расходы Оператора

2.1. За выполнение поручений по настоящему Договору Инвестор уплачивает Оператору вознаграждение, установленное Тарифами. Отчетным периодом для исчисления Тарифов является месяц.

2.2. Инвестор обязуется уплатить Оператору вознаграждение в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента подписания Инвестором соответствующего Отчета без выставления счета Оператором. Настоящим Инвестор дает согласие на удержание вознаграждения из денежных средств Инвестора, находящихся у Оператора.

2.3. Расчеты по Договору осуществляются в безналичном порядке платежными поручениями.

2.3. Обязательства Инвестора по оплате считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на расчетный счет Оператора.

2.4. В случае оплаты вознаграждения Оператора путем удержания Оператором суммы вознаграждения из денежных средств Инвестора, находящихся на номинальном счете Оператора,

обязательства Инвестора по оплате считаются исполненными по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента размещения соответствующего отчета в Личном кабинете.

2.5. Расходы, понесенные Оператором в связи с выполнением поручения по Договору, включены в вознаграждение Оператора.

3. Порядок выполнения поручения Инвестора. Права и обязанности Сторон.

3.1. В целях исполнения настоящего Договора Инвестору необходимо акцептовать Лицензионное соглашение, зарегистрироваться на Сайте для получения доступа к Личному кабинету, а также пройти процедуру Идентификации. Пароль доступа к Личному кабинету формирует сам Инвестор. Оператор обязуется обеспечить Инвестору круглосуточный бесперебойный доступ к Виртуальному счету Инвестора.

3.2. Оператор обязуется предоставить Инвестору доступ к функциональности Платформы, обеспечивающей инвестирование с использованием Платформы, а также предоставлять Инвестору консультации по порядку использования Платформы.

3.3. Инвестор самостоятельно принимает решение о заключении Договора займа с Потенциальным Заемщиком, направившим Инвестору Инвестиционное предложение, в том числе путем направления Оператору поручения в установленном п.3.10 Договора порядке. Оператор не является стороной Договора займа.

3.4. Направляя Оператору поручение на перечисление Заемщику денежных средств, Инвестор подтверждает, что:

3.4.1. полностью ознакомился с данными, указанными в Инвестиционном предложении;

3.4.2. осознает, что в Инвестиционном предложении может быть отражена неполная информация. Оператор не несет ответственности за информацию, размещенную Потенциальным Заемщиком в Инвестиционном предложении;

3.4.3. осознает, что передача денежных средств по Договорам займа сопряжена с рисками, ответственность за которые Оператор не несет и что эти риски могут быть связаны с потерей денежных средств, которая может быть вызвана как неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиков Договора займа, так и другими объективными и субъективными факторами;

3.4.4. осознает, что Оператор не несет перед Инвестором ответственности за исполнение Заемщиком Договора займа, даже если Договор займа заключен Оператором по поручению Инвестора от имени Инвестора.

3.5. В целях исполнения Оператором поручения, указанного в п. 1.1.2 Договора, Инвестор перечисляет на номинальный счет Оператора денежные средства в размере суммы Займа согласно принятому Инвестором Инвестиционному предложению Заемщика.

3.6. Инвестор вправе перечислить Оператору денежные средства до принятия Инвестиционного предложения в целях дальнейшего исполнения Оператором поручений в порядке, указанном в п. 3.7 Договора.

3.7. На основании полученного поручения Инвестора Оператор обязуется перечислить Заемщику денежные средства, полученные от Инвестора, на банковский счет, указанный в Договоре займа.

3.8. Информация о получении Оператором денежных средств от Инвестора, денежных средств, перечисленных Заемщиком на счет Оператора согласно условиям Договора займа, подлежит отражению на Виртуальном счете Инвестора. Указанные денежные средства могут быть по требованию Инвестора перечислены на его расчетный счет, до получения такого требования денежные средства остаются на номинальном счете Оператора, чтобы Оператор мог их использовать по новым поручениям Инвестора.

3.9. Информация о получении Оператором денежных средств от Инвестора, о перечислении денежных средств Заемщику по Договору займа, о получении Оператором денежных средств, перечисленных Заемщиком на счет Оператора согласно условиям Договора займа, подлежит отражению на Виртуальном счете Инвестора в соответствии с нижеприведенным графиком:

--	--

Время (московское) получения информации от кредитной организации о фактическом поступлении/ списании средств на счет Оператора/ со счета Оператора	Время (московское) отражения информации о поступлении/списании средств на Виртуальном счете Инвестора
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

3.10. Поручение на заключение Оператором Договоров займа от имени Инвестора и автоматическое перечисление денежных средств по Договорам займа, заключенным с использованием Платформы, Инвестор дает путем использования дополнительного сервиса Платформы– «Автоинвестирование» – следующим образом: указывая в Личном кабинете параметры Инвестиционных предложений, на которые Оператору следует отправлять от имени Инвестора Предложения и нажимая кнопку «Сохранить шаблон автоинвестирования» в Личном кабинете.

3.11. На Виртуальном счете Инвестора учитываются денежные средства, полученные от Заемщиков. Налоговым агентом является Заемщик (применяется при расчетах с физическими лицами, являющимися работодателями). По поручению Инвестора Оператор обязуется до 15 июля года, следующего за годом получения Инвестором денежных средств (дохода) от Заемщиков, уплатить за Инвестора указанную в поручении сумму НДС в ИФНС по месту регистрации Инвестора, для чего Инвестор обязан сообщить Оператору необходимые данные. В целях исполнения такого поручения Оператор удерживает из суммы денежных средств, полученных от Заемщиков, сумму НДС путем ее блокирования на виртуальном счете Инвестора до момента уплаты в ИФНС. После уплаты Оператором НДС остаток денежных средств на виртуальном счете Инвестора уменьшается на сумму уплаченного НДС. После уплаты НДС Оператор обязан в течение 7 (Семи) дней направить Инвестору копию платежного поручения, подтверждающего факт уплаты НДС. В случае не предоставления Оператору Инвестором данных, необходимых для уплаты НДС, денежные средства на виртуальном счете Инвестора разблокируются и Инвестор обязуется уплатить НДС самостоятельно.

3.12. Оператор вправе запрашивать у Инвестора, а Инвестор обязан предоставить материалы и документы, необходимые для выполнения настоящего Договора и которыми Инвестор располагает.

3.13. О выполнении поручений по настоящему Договору свидетельствует отчет Оператора (далее – «Отчет»).

3.14. Оператор обязан ежемесячно направлять Инвестору Отчет на адрес электронной почты Инвестора или путем размещения в Личном кабинете не позднее 20 (Двадцатого) числа месяца, следующего за отчетным. Под отчетным периодом Стороны подразумевают 1 (Один) календарный месяц.

3.15. Инвестор, получивший Отчет Оператора и имеющий возражения по нему, обязан сообщить о своих возражениях Оператору в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Отчета. В случае не направления Инвестором возражений в указанный срок, а также не направления подписанного со своей стороны Отчета Стороны обязуются провести переговоры для разрешения возникших разногласий. При не достижении согласия каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора. Возражения могут быть направлены через Личный кабинет или посредством электронной почты.

4. Уступка требования по Договору займа

4.1. Настоящим Инвестор поручает Оператору осуществлять поиск Цессионария и заключать Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания, по которому требование Инвестора к Заемщику по Договору займа, заключенному с использованием Платформы, по которому Инвестор является займодавцем (далее – Требование), переходит к Цессионарию в целях осуществления им взыскания задолженности Заемщика, в случаях и при соблюдении условий, установленных ниже:

а) между Инвестором и Заемщиком с использованием технической функциональности Платформы подписан и заключен договор займа;

б) срок возврата суммы Займа не наступил, и Заемщик просрочил полностью или в части оплату процентов за пользование суммой Займа на 1 (один) рабочий дней с даты наступления срока оплаты процентов (далее – «Дата уступки требования»);

с) срок возврата суммы Займа наступил, и Заемщик просрочил полностью или в части возврат суммы Займа и/или оплату процентов за пользование суммой Займа на 1 (один) рабочий дней с даты наступления срока возврата суммы Займа (далее – «Дата уступки требования»);

д) Инвестор за 3 (три) рабочих дня до наступления Даты уступки требования не направил по адресу электронной почты Оператора info@penenza.ru уведомление об отказе от уступки требования по соответствующему договору займа, форма которого приведена в Приложении № 3 к настоящему Договору.

4.2. Требование переходит к Цессионарию в объеме, указанном в Приложении № 2 к настоящему Договору, вместе с правами (при наличии), обеспечивающими уступаемое требование (поручительство, залог и т.п.).

4.3. Существенным условием договора уступки права требования (цессии) для целей взыскания без выкупа права требования (инкассо-цессия) является обязанность Цессионария передать Инвестору (цеденту) часть того, что будет исполнено Заемщиком по уступленному Требованию, как это указано в Приложении № 2 к настоящему Договору.

4.4. Цессионарий обязуется уведомить Заемщика о состоявшейся уступке Требования. Уведомление Заемщика об уступке Требования направляется в электронной форме на адрес электронной почты Заемщика, указанный им в Договоре займа, требование по которому уступлено. Уведомление может быть направлено на адрес(-а) электронной почты Заемщика, указанный(-ые) им в Личном кабинете на сайте penenza.ru. Уведомление может быть направлено и на адрес государственной регистрации Заемщика, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц.

4.5. В случае получения Инвестором исполнения от Заемщика после уступки Требования, Инвестор обязан передать Цессионарию часть полученного исполнения, причитающуюся Цессионарию в соответствии с п. 4.3 настоящего Договора.

4.6. В случае если в течение года с даты заключения Договора уступки права требования (цессии) для целей взыскания Требование не исполнено в полном объеме, Требование переходит от Цессионария к Инвестору в том объеме, в котором оно не исполнено.

4.7. Требование переходит от Инвестора к Цессионарию и от Цессионария к Инвестору на основании заключенного между ними Договора уступки права требования (цессии) для целей взыскания без выкупа права требования (инкассо-цессия).

4.8. В случае, если Инвестор намерен осуществлять взыскание задолженности Заемщика собственными силами, он обязан не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до наступления Даты уступки требования направить по адресу электронной почты Оператора info@penenza.ru уведомление об отказе от уступки требования по соответствующему договору займа, форма которого приведена в Приложении № 3 к настоящему Договору. В противном случае Инвестор не вправе оспаривать заключенный Оператором от его имени Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания.

4.9. Оператор вправе заключить один Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания от имени нескольких Инвесторов, выдавших заем по одному Инвестиционному предложению.

5. Ответственность Сторон

5.1. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств, в размере документально подтвержденного реального ущерба.

5.2. Инвестор вправе потребовать взыскания с Оператора убытков только в части, не покрытой неустойкой.

5.3. В случае просрочки Инвестором уплаты вознаграждения Оператор вправе потребовать уплаты Инвестором неустойки в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

5.4. Оператор вправе потребовать взыскания с Инвестора убытков только в части, не покрытой неустойкой.

5.5. Оператор не отвечает перед Инвестором за действия Заемщика, в том числе за нарушение сроков выплат по Договору займа и (или) нецелевое использование суммы Займа.

6. Изменение и прекращение договора

6.1. Инвестор обязуется своевременно получать уведомления и сообщения, направляемые в Личный кабинет Инвестора или на адрес электронной почты Инвестора в соответствии с условиями настоящего Договора, для чего не реже одного раза в день осуществлять вход в Личный кабинет или проверку адреса электронной почты Инвестора. Сообщение (уведомление), направленное Оператором в Личный кабинет Инвестора, на адрес электронной почты Инвестора, считается полученным и прочитанным Инвестором не позднее чем через 24 (двадцать четыре) часа с момента направления ему сообщения (уведомления).

6.2. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке без выплаты компенсации, о чем Сторона направляет другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При наличии технической возможности уведомление должно быть направлено средствами Системы в Личный кабинет другой Стороны. При этом в части обязательств, возникших до даты расторжения Договора, Договор действует до исполнения Сторонами указанных обязательств, если соглашением Сторон не предусмотрено иное. Все денежные средства Инвестора, полученные Оператором и в отношении которых отсутствует поручение Инвестора на их передачу Заемщику по принятому Инвестиционному предложению, должны быть возвращены Оператором Инвестору в указанный срок до даты расторжения. Денежные средства Инвестора, переданные Оператором по поручениям Инвестора Заемщиком и возвращенные Заемщиком после даты расторжения настоящего Договора, подлежат передаче Инвестору на следующий день после их получения Оператором.

6.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора без соблюдения срока уведомления, установленного в п. 6.2, в случае нарушения Инвестором настоящего Договора, а также использования Инвестором Платформы в противоправных целях и/или совершения Инвестором с использованием информации, содержащейся на Платформе, действий, препятствующих нормальному ведению Оператором предпринимательской деятельности и/или исполнению Оператором настоящего Договора.

7. Разрешение споров

7.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, будут разрешаться Сторонами путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 10 (Десяти) рабочих дней со дня ее получения.

7.2. Споры, вытекающие из Договора, рассматриваются судом по месту нахождения истца в соответствии с законодательством РФ.

8. Заключительные положения

8.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его акцепта Инвестором.

8.2. Договор заключается на неопределенный срок.

8.3. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или Договор связывает наступление гражданско-правовых последствий для другой Стороны, должны направляться Сторонами любым из следующих способов:

- нарочным (курьерской доставкой). Факт получения документа должен подтверждаться распиской Стороны в его получении. Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, Ф.И.О., должность и подпись лица, получившего данный документ.

- Заказным письмом с уведомлением о вручении.

- Ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении.

- По электронной почте Оператора по адресу, указанному на Сайте, по электронной почте Инвестора по адресу, указанному в Личном кабинете, или в Договоре займа, или на сайте Инвестора, если таковой имеется.

- Через Личный кабинет.

Стороны признают, что любые сообщения и уведомления, направленные по электронной почте, через Личный кабинет, являются документами, имеющими ту же юридическую силу, что и документы, оформленные на бумажном носителе, и являются юридически обязывающими с момента получения в Личный кабинет, на адрес электронной почты, согласованный Сторонами. К такому электронному сообщению при необходимости может быть приложен соответствующий отсканированный документ (Счет, Отчет Оператора и т. д.), подписанный уполномоченным лицом.

Такой документ приравнивается к бумажному оригиналу документа. Оригинал отсканированного документа (Счет, Отчет Оператора и т. д.), подписанный уполномоченным лицом, подлежит обязательному последующему отправлению почтовым отправлением в течение календарного месяца, когда документ был направлен по электронной почте, в Личный кабинет (если он не был подписан квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица).

8.4. Если иное не предусмотрено законом, все юридически значимые сообщения по Договору влекут для получающей их Стороны наступление гражданско-правовых последствий с момента доставки соответствующего сообщения ей или ее представителю. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

9. Реквизиты Оператора

АО «ПЕНЕНЗА»

115230, МОСКВА ГОРОД, ПРОЕЗД НАГАТИНСКИЙ 1-Й, ДОМ 10, СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 15 ПОМ

LVI КОМ 28

ОГРН 1157746288590

ИНН/КПП 7725268086/772401001

ТАРИФЫ

Общий размер возвращенных займов в течение отчетного периода	Размер вознаграждения, включая НДС 20%
до 50 000 000 (пятидесяти миллионов) рублей	0,1% от суммы возвращенных займов
свыше 50 000 000 (пятидесяти миллионов) рублей	51 000 (пятьдесят одна тысяча) рублей

УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ (ЦЕССИИ)
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ИНКАССО-ЦЕССИЯ) БЕЗ ВЫКУПА
УСТУПАЕМЫХ ПРАВ

№ _____

г. Москва

«__» __ 202__ г.

АО «ПЕНЕНЗА», действующее на основании Договора о содействии в инвестировании от _____ (с учетом всех изменений и дополнений к нему), официальный текст которого размещен на сайте в сети Интернет по адресу Penenza.ru, от имени и по поручению Займодавцев (Цедентов), список которых приведен в Приложении № 1 к настоящему Договору, в лице Генерального директора Пангина Дмитрия Викторовича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Оператор», с одной стороны и,

_____ «_____» в лице _____, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Цессионарий» заключили настоящий Договор уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) без выкупа уступаемых прав (далее – «Договор уступки») на следующих условиях:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором требование Цедентов к Заемщику по договорам процентного займа, заключенным в рамках Инвестиционного предложения № _____ в электронной форме на сайте <https://penenza.ru/> (далее – «Договоры займа»), по которому Цеденты являются Займодавцами (далее – «Требование»), переходит к Цессионарию в целях осуществления взыскания задолженности с Заемщика в объемах (размерах), указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору.

Виды уступаемых требований:

- 1.1.1. требование по возврату суммы займа (основного долга);
- 1.1.2. требование по оплате процентов за пользование суммой займа, начисленных по установленной в Договоре займа Базовой ставке по продукту с учетом риска (далее – «Базовая ставка») в размере;
- 1.1.3. требование по оплате процентов за пользование суммой займа, начисленных по установленной в Договоре займа Повышенной ставке по продукту с учетом риска (далее – «Повышенная ставка»);
- 1.1.4. права, обеспечивающие исполнение обязательства по возврату суммы займа и по оплате процентов, а также другие связанные с требованием права (в том числе право требовать уплаты неустойки, пеней и процентов в случае просрочки обязательства);
- 1.1.5. требование АО «ПЕНЕНЗА» по оплате переменной части лицензионного вознаграждения в соответствии с лицензионным договором-офертой, текст которого размещен в сети Интернет по адресу Penenza.ru;

1.1.2. Заемщик, в отношении которого переходит Требование: _____ «_____»,
ОГРН _____; **ИНН** _____; **адрес место нахождения:** _____;
e-mail: _____ (далее – «Заемщик», «Должник»).

1.2. Основание Требования, указанного в п.1.1 Договора: договоры займа (оферта о заключении договора процентного займа), список которых приведен в Приложении № 1 к настоящему Договору, заключенные в электронной форме на сайте <https://penenza.ru/> (Договоры займа).

1.3. С момента заключения настоящего Договора Цессионарий присоединяется к условиям Межкредиторского соглашения (о порядке удовлетворения требований кредиторов и оператора), текст которого размещен на сайте в сети «Интернет» по адресу: penenza.ru в разделе «Документы» и которое является неотъемлемой частью настоящего Договора (далее - «**Межкредиторское соглашение**»).

1.4. Цессионарий обязуется осуществлять не запрещенные законодательством Российской Федерации фактические и юридические действия, направленные на взыскание задолженности с Заемщика, и передать Цеденту часть того, что будет исполнено Заемщиком по уступленному Требованию, а именно:

1.4.1. Если исполнение (платеж, платежи) поступило от Заемщика в период до **30 дней** с даты

уступки Требования, то **100% (сто процентов)** поступившего **Платежа** Цессионарий передает Цеденту. Под «Платежом» в пунктах 1.4.1-1.4.3 понимается исполнение (платеж, платежи) **за вычетом расходов, указанных в п. 1.4.5.настоящего Договора**. При этом если сумма исполнения (общая сумма поступивших от Заемщика платежей), поступившая Цессионарию в указанный период, превышает сумму непогашенных процентов за пользование Заёмом, рассчитанных по Базовой ставке за фактический срок пользования Заёмом, и сумму задолженности по возврату займа (если Цессионарий в этот период предъявил требование о возврате суммы займа), то превышение над этой суммой задолженности Цессионарий оставляет у себя.

1.4.2. Если исполнение (платеж) поступило от Заемщика в период с **31-го по 90-й день** с даты уступки Требования, то **85% (восемьдесят пять процентов)** поступившего Платежа Цессионарий передает Цеденту, **15% (пятнадцать процентов)** поступившего Платежа Цессионарий оставляет у себя.

1.4.3. Если исполнение (платеж) поступило от Заемщика в период **свыше 90 дней** с даты уступки Требования, то **70% (семьдесят процентов)** поступившего Платежа Цессионарий передает Цеденту, **30% (тридцать процентов)** поступившего Платежа Цессионарий оставляет у себя.

1.4.4. В рамках настоящего Договора максимально причитающаяся сумма Цеденту ограничена суммой предоставленного займа Цедентом и суммой процентов, рассчитанной за фактический срок пользования Заёмом по Базовой ставке. Превышение над указанными суммами Цессионарий оставляет у себя. Под «Превышением» для целей настоящего Договора понимается сумма следующих показателей: разница между процентами, начисленными за фактический срок пользования Заёмом по Базовой и по Повышенной ставками, а также сумма штрафных санкции, предусмотренных договором займа (пени, штрафы и неустойки). С момента перечисления Цессионарием Цеденту суммы, которая в соответствии с настоящим пунктом причитается Цеденту, положения п.1.4.2, п.1.4.3 не применяются. Все поступающие с этого момента платежи Цессионарий оставляет у себя.

1.4.5. Расходы (в том числе судебные), связанные со взысканием задолженности с Заемщика, компенсируются Цессионарию путем оставления Цессионарием у себя суммы, равной сумме расходов, из поступившего от Заемщика исполнения (платеж, платежи) до его распределения в соответствии с п.п. 1.4.1-1.4.3 настоящего Договора.

1.5. Цессионарий обязуется уведомить Заемщика о состоявшейся уступке Требования. Уведомление Заемщика об уступке Требования направляется на адрес электронной почты Заемщика, указанный им в Договорах займа.

1.5.1. Стороны специального установили, что Уведомление Заемщика об уступке Требования направляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора.

1.5.2. Уведомление Заемщика об уступке Требования должно содержать в себе информацию по объемам уступаемых Требованиям, оснований Требованиям и иную необходимую информацию.

1.6. В случае получения Цедентом исполнения от Заемщика после уступки Требования, Цедент обязан передать Цессионарию часть полученного исполнения, причитающуюся Цессионарию в соответствии с п. 1.4. настоящего Договора.

1.7. В случае если в течение года с даты заключения настоящего Договора исполнение со стороны Заемщика не исполнено в полном объеме, Требование переходит от Цессионария к Цеденту в том объеме, в котором оно не исполнено.

1.8.Требование переходит к Цессионарию в момент заключения Договора, акт не составляется.

1.9. В целях распределения исполнений (платежей), поступающих от Заемщика после направления Цессионарием Уведомления Заемщика об уступке Требования, стороны настоящего Договора установили, что будут руководствоваться Межкредиторским соглашением.

1.10. По запросу Цедента Цессионарий в течение 10 (Десяти) рабочих дней предоставляет информацию о выполненных в целях взыскания задолженности с Заемщика фактических и юридических действиях, а также размере полученного от Заемщика исполнения. Информация направляется по адресу электронной почты Цедента, указанной в запросе.

2. ПЕРЕДАЧА ТРЕБОВАНИЯ

2.1.Цедент обязан передать Цессионарию следующие документы, удостоверяющие уступленные права требования:

2.1.1.Договор займа со всеми приложениями, дополнительными соглашениями и другими документами, являющимися неотъемлемой частью указанного договора;

2.1.2.поручение Заемщика на перечисление денежных средств для оплаты процентов

(обеспечительный платеж);

2.1.3. копию платежного поручения на перевод суммы обеспечительного платежа по Договору займа;

2.1.4. поручение займодавца на перевод суммы займа по реквизитам, указанным в Договоре займа;

2.1.5. копию платежного поручения на перевод суммы займа по реквизитам, указанным в поручении займодавца;

2.1.6. иные документы по согласованию Цедента и Цессионария.

2.2. Цедент обязан сообщить Цессионарию все иные сведения, имеющие значение для осуществления Цессионарием своих прав по Договору займа.

2.3. Стороны специально установили, что данный Договор не предполагает и не допускает выкупа уступленного права, а служит исключительно для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия) с Заемщика.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Цессионарий обязан:

3.1.1. Исполнять обязательства по настоящему Договору надлежащим образом.

3.1.2. Выполнять фактические и юридические действия (процессуальные), направленные на взыскание с Заемщика суммы задолженности, в том числе:

- направить в адрес Заемщика Уведомление - требование;

- подготовить документы для подачи искового заявления в соответствии с правилами, установленным Гражданским и/или Арбитражным процессуальными кодексами РФ;

- оплатить государственную пошлину за рассмотрение искового заявления в отношении Заемщика;

- принимать участие в судебных заседаниях (форма участия представителя Цессионария: очное или заочное определяется Цессионарием самостоятельно);

- осуществить действия, направленные на принудительное взыскание задолженности с Заемщика, после вступления в силу решения суда;

- выполнять иные действия, целью которых является взыскание с Заемщика задолженности.

3.2. Цессионарий вправе:

3.2.1. Требовать представления документов и/или сведений, указанных в п.2.1. настоящего Договора.

3.2.2. Отказаться от исполнения настоящего Договора в случае нарушения Цедентом п.3.4.

3.2.3. Заключать с Заёмщиком соглашения, в том числе мировые, направленные на погашение задолженности. При этом по условиям таких соглашений не может уменьшаться сумма займа (основной долг), подлежащая возврату, а также сумма процентов, начисленных по Базовой ставке, подлежащая оплате Заёмщиком. Иные условия таких соглашений Цессионарий вправе согласовывать с Заёмщиком самостоятельно, в том числе Цессионарий вправе договариваться о рассрочке погашения задолженности по Договору займа.

3.3. Цедент обязан:

3.3.1. Безотлагательно сообщать Цессионарию любым способом, позволяющим подтвердить получение адресатом, ставшую ему известной информацию о негативных обстоятельствах, которые могут оказать влияние на возможность реализации уступленного по настоящему Договору права требования.

3.4. Цедент гарантирует, что:

- уступаемые по настоящему договору требования существуют в момент уступки;

- Цедент правомочен совершать уступку;

- уступаемые требования ранее не были уступлены Цедентом другому лицу (другим лицам);

- Цедент не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений Заемщика против уступленных требований.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За иное неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего Договора стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.2. Цедент несет ответственность за достоверность передаваемых в соответствии с настоящим Договором документов и сведений.

5.3. Цедент отвечает за недействительность переданного Цессионарию требования.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

5.2. Настоящий Договор прекращает свое действие с полным поступлением исполнения от Заемщика либо при наступлении срока, установленного п. 1.7. Договора.

5.3. В случае изменения наименования, адреса и других данных, каждая из Сторон обязана в трехдневный срок в письменной форме заказным письмом с уведомлением сообщить другим сторонам о произошедших изменениях.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Все вопросы, возникающие в рамках исполнения настоящего Договора, подлежат разрешению путем переговоров либо направления официальных уведомлений, писем и претензий.

6.2. Срок рассмотрения уведомления (претензии, письма) – не более 10 (десяти) дней с даты отправления.

6.3. Уведомление (претензия, письмо) и иные юридически значимые сообщения могут быть направлены Сторонами друг другу одним из нижеперечисленных способов:

— письмом на электронный почтовый ящик (e-mail) – при этом подтверждением такого направления является сохраненная отправившей стороной в ее электронном почтовом ящике скан-копия претензии в формате PDF, JPEG, TIFF или PNG, а также распечатанная бумажная версия отправленного сообщения – такое письмо считается полученным адресатом на следующий календарный день после его отправки;

— ценным письмом с описью вложения по адресу места нахождения (места жительства) Стороны;

— передача лично Стороне или его уполномоченному представителю под роспись либо по передаточному акту.

6.4. Стороны признают юридическую силу за юридически значимыми сообщениями, полученными путем обмена скан-копиями по электронной почте, а также равенство юридической силы таких сообщений с оригиналами документов, оформленных на бумажных носителях.

6.5. Стороны допускают представление скан-копий документов и иных юридически значимых сообщений, направленных и полученных в рамках настоящего договора по электронной почте, в качестве доказательств при разрешении споров.

6.6. Стороны обязуются ограничить доступ посторонних лиц к своим электронным почтовым ящикам. Стороны презюмируют, что именно Сторона, с чьего электронной почтового ящика направлено сообщение, его направила.

6.7. Стороны специально установили, что споры, возникающие в рамках заключенных Цедентами договоров займа передаются на разрешение **Арбитражного суда г. Москвы**.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

ЦЕССИОНАРИЙ: _____ ОГРН _____; ИНН _____ Место нахождения: _____ Генеральный директор _____	ОПЕРАТОР ОТ ИМЕНИ И ПО ПОРУЧЕНИЮ ЦЕДЕНТОВ: АО «ПЕНЕНЗА» 115230, ГОРОД МОСКВА, ПРОЕЗД НАГАТИНСКИЙ 1-Й, ДОМ 10, СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 15 ПОМ LVI КОМ 28; Генеральный директор _____ Пангин Д. В.
---	--

Приложение № 3
к Договору о содействии в инвестировании

Кому:
АО «ПЕНЕНЗА»
___ «_____»

ДД.ММ.ГГГГ.

УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе от уступки права требования по договору займа

Настоящим, я, ФИО/наименование/паспортные данные/ОГРН, зарегистрирован по адресу, являясь займодавцем по договору займа № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенного с _____ «_____» (ИНН _____), отказываюсь от уступки своего права требования возврата задолженности по указанному договору займа.

С уважением, /_____/

**ПЕРЕД ТЕМ КАК АКЦЕПТОВАТЬ НАСТОЯЩИЙ ДОГОВОР, ОБЯЗАТЕЛЬНО
ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМЬТЕСЬ С ЕГО СОДЕРЖАНИЕМ
ДОГОВОР О ПРИВЛЕЧЕНИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

Дата размещения на сайте penenza.ru
2020 г.

«___» _____

Настоящий Договор определяет права и обязанности Акционерного общества «Пененза» (далее – Оператор) и любого правоспособного юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее – «Заемщик») при оказании Оператором услуг в рамках использования Заемщиком Платформы Penenza.ru (Платформа).

Настоящий Договор является договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор действителен в электронном виде и не требует двустороннего подписания.

1. Предмет договора

- 1.1. В соответствии с Правилами пользования инвестиционной платформой PENENZA.RU (далее – Правила) Оператор обязуется оказывать Заемщику услуги по привлечению инвестиций и предоставить Заемщику доступ к функциональности Платформы для привлечения инвестиций посредством заключения договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а Заемщик обязуется уплачивать вознаграждение Оператору.
- 1.2. Инвестиция считается привлеченной в момент заключения Договора займа между Инвестором и Заемщиком по соответствующему Инвестиционному предложению Заемщика.
- 1.3. В целях заключения и исполнения настоящего Договора Заемщику необходимо зарегистрироваться на Сайте для получения доступа к Личному кабинету, а также пройти процедуру идентификации.
- 1.4. Акцептом настоящего Договора является прохождение процедур Регистрации и Идентификации в соответствии с условиями Правил.
- 1.5. Акцептуя Договор, Заемщик подтверждает, что ознакомлен с текстом Договора и приложений к нему.
- 1.6. После успешного прохождения Заемщиком процедур Регистрации и Идентификации Заемщику становятся доступны услуги по привлечению инвестиций:
- полный доступ для Заемщика к использованию Платформы, позволяющий создавать и размещать инвестиционные предложения, заключать Договоры займа, содействие в заключении и исполнении Договоров займа.
- 1.7. В случае если Заемщик не согласен с каким-либо положением Договора и (или) приложений к нему, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы. Продолжение использования Платформы, заключение Договора займа, означает принятие Заемщиком изменений (дополнений) Договора, опубликованных Оператором.
- 1.8. В настоящем Договоре используются термины в значении, указанном в Правилах.

2. Изменение договора

- 2.1. Оператор имеет право в любой момент изменять настоящий Договор (полностью или в части) в одностороннем внесудебном порядке, без предварительного согласования с Заемщиком. Все изменения вступают в силу в дату размещения на сайте по адресу <https://penenza.ru/> (далее – Сайт), если более длительный срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при публикации новой редакции Договора, и не требуют подписания со стороны Заемщика. Заемщик соглашается и признает, что внесение Оператором изменений (дополнений) в Договор и все приложения к нему влечет за собой изменение (дополнение) Договора со всеми приложениями, заключенного ранее между Заемщиком и Оператором и действующего на дату вступления в силу изменений (дополнений).
- 2.2. Заемщик обязуется самостоятельно следить за изменениями Договора путем периодического ознакомления с актуальной редакцией не менее одного раза в неделю и непосредственно перед заключением каждого Договора займа с использованием Платформы. Заемщик самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с не ознакомлением с Договором и приложениями к нему.
- 2.3. Заемщик обязуется своевременно получать уведомления и сообщения, направляемые в Личный кабинет или на адрес электронной почты, для чего не реже одного раза в день осуществлять вход в личный кабинет или проверку адреса электронной почты Заемщика. Сообщение (уведомление), направленное Оператором в Личный кабинет Заемщика, на адрес электронной почты Заемщика, считается полученным и прочитанным Заемщиком не позднее чем через 24 (двадцать четыре) часа с момента направления ему сообщения (уведомления).

3. Права и обязанности

3.1. Заемщик вправе:

- 3.1.1. использовать функциональность Платформы;
- 3.1.2. требовать исполнения Оператором условий настоящего Договора и Правил, при условии выполнения необходимых предварительных условий;
- 3.1.3. обращаться к Оператору по вопросам использования Платформы;
- 3.1.4. отказаться от использования функциональности Платформы.

3.2. Заемщик обязуется:

- 3.2.1. при использовании Платформы соблюдать условия законодательства РФ, настоящего Договора, Правил и всех приложений к ним;
- 3.2.2. своевременно исполнять финансовые обязательства, возникающие в результате привлечения инвестиций с использованием Платформы;
- 3.2.3. в целях исполнения Договоров займа и договоров с Оператором заблаговременно перечислять на счет Оператора денежные средства в соответствии с Соглашением о гарантийном обеспечении;
- 3.2.4. своевременно предоставлять сведения и документы, необходимые при использовании Платформы, в том числе дополнительные по запросу Оператора;
- 3.2.5. не предоставлять возможность использования Личного кабинета неуполномоченным лицам;
- 3.2.6. своевременно знакомиться с уведомлениями и сообщениями, направленными и доставленными в личный кабинет, на адрес электронной, размещенными на Сайте;
- 3.2.7. исполнять иные обязанности, вытекающие из условий Договора, Правил, законодательства РФ.

3.3. Оператор вправе:

- 3.3.1. получать от Заемщика необходимые сведения, в том числе, в случаях, описанных Правилами передавать их Инвесторам в рамках раскрытия информации;
- 3.3.2. осуществлять проверку результатов процедур Регистрации и Идентификации Заемщика;
- 3.3.3. запрашивать у Заемщика дополнительные документы и сведения, касающиеся деятельности Заемщика, его финансового состояния и т.п., необходимые для его идентификации, оценки его благонадежности как Заемщика, оценки Инвестиционного предложения;
- 3.3.4. принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Заемщика к Платформе в случае обнаружения случаев неправомерного использования (предоставления, распространения) информации, недостоверных данных, а также в иных случаях нарушения Правил;

- 3.3.5. проводить профилактические работы, для чего временно приостанавливать доступ к функциональности Платформы;
- 3.3.6. реализовывать иные права, вытекающие из условий Договора, Правил, законодательства РФ.

3.4. Оператор обязуется:

- 3.4.1. надлежащим образом исполнять обязательства, вытекающие из условий Договора, Правил, законодательства РФ;
- 3.4.2. предоставить Заемщику доступ к функциональности Платформы, обеспечивающей привлечение инвестиций с использованием Платформы;
- 3.4.3. принимать от Заемщика денежные средства в целях исполнения поручений Заемщика по распоряжению этими средствами в рамках заключенных с использованием Платформы Договоров займа. Порядок учета денежных средств Заемщика и операций с ними определяется Правилами и Соглашением о гарантийном обеспечении;
- 3.4.4. исполнять поручения Заемщика о перечислении денежных средств в рамках исполнения Заемщиком заключенных с использованием Платформы Договоров займа;
- 3.4.5. предоставлять Заемщику консультации по порядку использования Платформы.

4. Вознаграждение и расходы Оператора

- 4.1. За выполнение поручений по настоящему Договору Заемщик уплачивает Оператору вознаграждение, если оно установлено Тарифами. Настоящим Заемщик дает согласие на удержание вознаграждения из денежных средств Заемщика, находящихся на счете Оператора в соответствии с Соглашением о гарантийном обеспечении.
- 4.2. Расчеты по Договору осуществляются в безналичном порядке платежными поручениями.
- 4.3. Обязательства Заемщика по оплате считаются исполненными в момент зачисления денежных средств на расчетный счет Оператора.
- 4.4. В случае оплаты вознаграждения Оператора путем удержания Оператором суммы вознаграждения из денежных средств Заемщика, информация о которых отражена на Виртуальном счете Заемщика, обязательства Заемщика по оплате считаются исполненными по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента размещения соответствующего отчета в Личном кабинете.
- 4.5. Расходы, понесенные Оператором в связи с выполнением поручения по Договору, включены в вознаграждение Оператора.

5. Ответственность Сторон

- 5.1. Каждая из Сторон обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств, в размере документально подтвержденного реального ущерба.
- 5.2. В случае просрочки Заемщиком уплаты Операторского вознаграждения Оператор вправе потребовать уплаты Заемщиком неустойки в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

6. Вступление в силу, срок действия и прекращение договора

- 6.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для Сторон с момента его акцепта Заемщиком.
- 6.2. Договор заключается на неопределенный срок.
- 6.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке без выплаты компенсации, о чем Сторона направляет другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. При наличии технической возможности уведомление должно быть направлено средствами Системы в Личный кабинет другой Стороны. При этом в части обязательств, возникших до даты расторжения Договора, Договор действует до исполнения Сторонами указанных обязательств, если соглашением Сторон не предусмотрено иное.
- 6.4. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора без соблюдения срока уведомления, в случае нарушения Заемщиком настоящего Договора, а также использования Заемщиком Платформы в противоправных целях и/или совершения Заемщиком с использованием информации, содержащейся в Платформе, действий,

препятствующих нормальному ведению Оператором предпринимательской деятельности и/или исполнению Оператором настоящего Договора.

7. Разрешение споров

- 7.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, будут разрешаться Сторонами путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии – не более 10 (Десяти) рабочих дней со дня ее получения.
- 7.2. Споры, вытекающие из Договора, рассматриваются Арбитражным судом города Москвы в соответствии с законодательством РФ.

8. Заключительные положения

- 8.1. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или Договор связывает наступление гражданско-правовых последствий для другой Стороны, должны направляться Сторонами любым из следующих способов:
 - нарочным (курьерской доставкой). Факт получения документа должен подтверждаться распиской Стороны в его получении. Расписка должна содержать наименование документа и дату его получения, Ф.И.О., должность и подпись лица, получившего данный документ.
 - Заказным письмом с уведомлением о вручении.
 - Ценным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении.
 - По электронной почте Оператора по адресу, указанному на Сайте, по электронной почте Заемщика по адресу, указанному в Личном кабинете, или в Договоре займа, или на сайте Заемщика, если таковой имеется.
 - Через Личный кабинет.
- 8.2. Стороны признают, что любые сообщения и уведомления, направленные по электронной почте, через Личный кабинет, являются документами, имеющими ту же юридическую силу, что и документы, оформленные на бумажном носителе, и являются юридически обязывающими с момента получения в Личный кабинет, на адрес электронной почты, согласованный Сторонами. К такому электронному сообщению при необходимости может быть приложен соответствующий отсканированный документ (Счет, Отчет Оператора и т. д.), подписанный уполномоченным лицом.
- 8.3. Такой документ приравнивается к бумажному оригиналу документа. Оригинал отсканированного документа, подписанный уполномоченным лицом, подлежит обязательному последующему отправлению почтовым отправлением в течение календарного месяца, когда документ был направлен по электронной почте, в Личный кабинет (если он не был подписан квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица).
- 8.4. Если иное не предусмотрено законом, все юридически значимые сообщения по Договору влекут для получающей их Стороны наступление гражданско-правовых последствий с момента доставки соответствующего сообщения ей или ее представителю. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

9. Реквизиты Оператора

АО «ПЕНЕНЗА»

115230, МОСКВА ГОРОД, ПРОЕЗД НАГАТИНСКИЙ 1-Й, ДОМ 10, СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 15
ПОМ

LVI КОМ 28

ОГРН 1157746288590

ИНН/КПП 7725268086/772401001

Прошито и пронумеровано на
42 листах
28 мая 2020 г.
Генеральный директор
АО «Пеннеза»



Дангин Д.В.