

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО «Пененза» от 07.07.2021 № 03

Дата размещения на сайте <https://penenza.ru/> 07.07.2021

Дата вступления в силу 13.07.2021

**ПРАВИЛА
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ PENENZA.RU**

(Редакция № 02)

Москва, 2021



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.
- **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.
- **Заем (заемные средства, инвестиции)** - денежные средства, предоставленные Заемщику в рамках заключенного Договора займа в соответствии с одним Инвестиционным предложением Заемщика.



- **Минимальная сумма Займа** - минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа в соответствии с Инвестиционным предложением.
- **Максимальная сумма Займа** - максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств Инвесторов считается достигнутым в случае принятия Инвесторами Инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.
- **Инвестиционное предложение** – оферта Заемщика, в виде электронного документа, адресованная определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), содержащая информацию о параметрах Займа (сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за пользование займом, рейтинге, присвоенном Займа Платформой и иные условия, предусмотренные Правилами), и обозначающая намерение Заемщика получить посредством Платформы инвестирование в виде Займа.
- **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/Лицо, привлекающее инвестиции** – 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 принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика и посредством перевода денежных средств Инвестора на счет Заемщика.



- **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 по Договору займа, заключенного между Инвестором и Заемщиком.
- **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 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 Займа и/или оплаты процентов третьим лицом в соответствии с условиями Договора займа о порядке возврата 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.
- **Согласие Инвестора (Акцепт)** – заявление Инвестора, в виде электронного документа, формируемого посредством технических средств Платформы, выражающий волю Инвестора на заключение Договора займа на условиях Инвестиционного предложения на сумму, указанную в заявлении Инвестора. Акцепт является единственным и достаточным основанием для дальнейшего перечисления Оператором денежных средств Инвестора с номинального счета Платформы на банковский счет Заемщика в целях заключения и исполнения Договора займа. Акцепт может быть осуществлён только при условии наличия на Номинальном счете



денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Акцептам. Акцепт также может содержать волеизъявление на заключение иных договоров в соответствии с Инвестиционным предложением Заемщика.

- **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 обеспечения оплаты лицензии** – денежные средства, предназначенные для обеспечения обязательства Заемщика 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 № 01 к Правилам ЭП структуре сертификата. Сертификат электронной подписи должен содержать информацию об ИНН Стороны Правил в соответствующем поле сертификата.
- **Номинальный счет** – банковский счет, открытый Владельцем счета с целью осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций для расчетов и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам. Движения по Номинальному счету контролируются Владельцем счета в части совершения расчетов по Договорам займа между Бенефициарами и Заемщиками. В целях применения настоящих Правил Владельцем Номинального счета, в соответствии со ст.860.1 ГК РФ, является Оператор, а Бенефициарами по Номинальному счету являются Инвесторы, которым принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете. Реквизиты Номинального счета также указаны в Личном кабинете. Оператор Платформы (Владелец Номинального счета) самостоятельно ведет учет денежных средств Бенефициаров, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Бенефициара, а также самостоятельно определяет и контролировать суммы, случаи и основания переводов по Номинальному счету.
- **Правила** – настоящие правила Инвестиционной платформы Penenza.ru, размещенные на Сайте Оператора Платформы.



1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Правила пользования Инвестиционной платформой Оператора 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 № 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. Оператором не взимается плата за оказание услуг по предоставлению права использования функциональности Платформы, по привлечению инвестирования и содействию в инвестировании.
- 1.4. Условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании определены в Приложении № 02 к Правилам.
- 1.5. Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций содержатся в Приложении № 03 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 через 5 (пять) дней после дня раскрытия информации об этом.
- 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 Оператору.

2. РЕГИСТРАЦИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ

- 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:
 - Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего);
 - дату и место рождения;
 - гражданство;
 - ИНН (при наличии);
 - СНИЛС (при наличии);
 - реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - 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.
- 2.6.3. для индивидуального предпринимателя:
- Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего);
 - дату и место рождения;
 - гражданство;
 - ОГРНИП, дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа и место регистрации;
 - СНИЛС (при наличии);
 - реквизиты паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - код ОКВЭД;
 - код ОКАТО;
 - контактный номер телефона;
 - адрес электронной почты;
 - 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 простой электронной подписью, сформированной путем введения СМС-кода, полученного на номер мобильного телефона, указанный при заполнении форм Регистрации и/или Идентификации либо подписанием усиленной квалифицированной 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.
- 2.12. Участники платформы должны соответствовать требованиям, установленным настоящим пунктом.
 - 2.12.1. Заемщиком не может быть:
 - Любое лицо, соответствующее одному из указанных признаков: 1) которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения; 2) в отношении которого существуют арбитражное и/или исполнительное производство по договорам займа, кредита, лизинга; 3) задолженность которого перед налоговой службой составляет сумму более 5 000 (пять тысяч) рублей; 4) у которого отсутствует выписка по банковскому счету за период не менее 8 месяцев; 5) сумма ежемесячных оборотов которого за последние 8 (восемь) месяцев составляет менее 100 000 (ста тысяч) рублей.
 - Юридическое лицо в случае, если: 1) контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления; 2) в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации; 3) в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица; 4) с даты регистрации прошло менее 10 (десяти) месяцев; 5) адрес регистрации является адресом массовой регистрации.
 - Индивидуальный предприниматель в случае, если: 1) он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления; 2) арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве); 3) в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.
 - 2.12.2. Инвестором не может быть: 1) физическое лицо, которое инвестировало в течение одного календарного года денежные средства с использованием Платформы (с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ) в сумме 600 (шестьсот) тысяч рублей и более, за исключением, если такое физическое лицо признано Оператором квалифицированным инвестором в соответствии со ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором в порядке, установленном Приложением № 04 к Правилам; 2) лицо, являющееся налоговым резидентом государств (территорий), отличных от Российской Федерации либо включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.



3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 3.12. 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.
- 3.13. 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.
- 3.14. Владельцы сертификата ЭП несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом сертификатов ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.15. Риск неправомерного подписания электронного документа ЭП несет Сторона, на имя которой (на имя Пользователя которой) выдан соответствующий ключ ЭП.
- 3.16. Обмен с помощью Платформы электронными документами, подписанными ЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.
- 3.17. 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.
- 3.18. При использовании ЭП Пользователи руководствуются настоящими Правилами и Федеральным законом № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи».
- 3.19. 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.
- 3.20. Платформа содержит реестр заключенных Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также Договоров займа (далее - Реестр договоров).
- 3.21. 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.
- 3.22. В течение всего срока хранения сведений о договорах Оператором обеспечивается:
 - сохранность и достоверность таких сведений;
 - возможность для сторон договора получения текста документа.
- 3.23. 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.
- 3.24. Хранение Реестра договоров и иных документов и сведений осуществляется в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.
- 3.25. Копирование информации из оперативного хранилища Платформы на архивные носители производится в соответствии внутренними документами Оператора.
- 3.26. 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.
- 3.27. 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 Инвесторам (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 счёте, не являются имуществом Оператора, не отражаются в бухгалтерской отчетности Оператора, как собственные средства.
- 4.4. На денежные средства, находящиеся на Номинальном счете Оператора, не может быть обращено взыскание по обязательствам Оператора.
- 4.5. Денежные средства Инвесторов на Номинальном счете предназначены исключительно для действий, совершаемых с использованием функциональности Платформы, то есть для совершения соответствующих сделок по инвестированию.
- 4.6. Инвестор осуществляет 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 счёте 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. В целях исполнения обязательств по Договорам займа Заемщики перечисляют денежные средства на Номинальный счет Оператора, указанный в Соглашении о гарантийном обеспечении (ч. 16 ст. 13 ФЗ -259). Все денежные средства, перечисленные Заемщиками на Номинальный счет Оператора, учитываются на Виртуальном счете как свободные средства и информация о них появляется в соответствии с приведенным ниже графиком. В целях исполнения обязательств Заемщиков по лицензионному договору с Оператором, Заемщики перечисляют денежные средства на расчетный счет Оператора. Расчетный счет Оператора не является Номинальным счетом и служит исключительно для расчетов Оператора и Заемщиков по денежным операциям, не связанным с Договорами займов.

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

- 4.10. 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.
- 4.11. Денежные средства блокируются при условии наличия (учета) соответствующей суммы свободных денежных средств на Виртуальном счете.
- 4.12. Заблокированные денежные средства на Виртуальном счете учитываются отдельно по каждому Инвестиционному предложению.



- 4.13. 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.
- 4.14. 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.
- 4.15. 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.
- 4.16. 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.
- 4.17. 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.
- 4.18. 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.
- 4.19. 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.
- 4.20. Оператор выполняет соответствующие поручения Инвестора в пределах и при условии достаточности для исполнения поручения денежных средств Инвестора, имеющих на Номинальном счете.
- 4.21. Оператор по запросу банка, в котором открыт Номинальный счет, предоставляет информацию об остатках денежных средств Инвесторов на Номинальном счете.
- 4.22. 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 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.23. 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. ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ

- 5.1. Инвесторы посредством функциональности Платформы имеют возможность инвестировать в виде целевых Займов.
- 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. В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа (проценты за пользование Займом, срок, сумма, порядок возврата, обеспечение, прочее), а также срок действия Инвестиционного предложения, срок подписания Договора займа, Минимальная сумма Займа и Максимальная сумма Займа для прекращения Инвестиционного предложения, а также следующие сведения:
- анкету, сформированную на основании заполненных данных электронных форм на Платформе;
 - информацию о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут повлиять на достижение целей, если о них известно Заемщику;
 - информацию об основных рисках, связанных с Заемщиком и Инвестиционным предложением, с потерей инвестиций;
 - наличии/ отсутствии условий 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 Заемщика направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- 5.5. Вместе с подписанием Инвестиционного 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 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», а также согласие на обработку персональных данных, содержащихся в Инвестиционном предложении и приложенным к нему документам.
- 5.6. Сформированное Заемщиком Инвестиционное предложение в автоматическом режиме анализируется Платформой и по результатам анализа ему присваивается определенный рейтинг риска
- 5.7. Наиболее надежными считаются Инвестиционные 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
AA	$0.1\% < P \leq 0.5\%$	
A	$0.5\% < P \leq 1\%$	
BVV	$1\% < P \leq 1.5\%$	
BV	$1.5\% < P \leq 2\%$	
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 Р потери средств
AAA	$P \leq 1\%$
AA	$1\% < P \leq 2\%$
A	$2\% < P \leq 5\%$
BBB	$5\% < P \leq 10\%$
BB	$10\% < P \leq 15\%$
B	$15\% < P \leq 18\%$
CCC	$18\% < P \leq 22\%$
CC	$22\% < P \leq 26\%$
C	$26\% < P \leq 30\%$
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. После подачи Инвестиционного 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 Инвестиционное предложение не может быть подано до момента увеличения остатка свободных средств на Виртуальном счете.
- 5.9. По прохождению вышеописанных этапов Инвестиционного 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 Инвестиционного предложения Инвестор предупреждается Оператором о рисках, связанных с потерей инвестиций.
- 5.10. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами полностью и безоговорочно осуществляется путем направления Заемщику Согласия Инвестора (Акцепта), при условии достаточности денежных средств на Номинальном счете, открытом Оператору, посредством нажатия соответствующей кнопки, предусмотренной функциональностью Платформы.
- 5.11. Инвестор, принявший Информационное предложение, также вправе отказаться от него в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его принятия, но не позднее дня прекращения действия Информационного предложения.
- 5.12. Согласие Инвестора и отзыв Согласия (Акцепта) может быть направлен только с использованием технических средств Платформы.
- 5.13. Действие Инвестиционного предложения прекращается при условии достижения максимального объема денежных средств Инвесторов, либо по истечении срока действия такого Инвестиционного предложения.
- 5.14. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Информационном 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.
- 5.15. В случае достижения указанного в Инвестиционном предложении максимального объема денежных средств Оператор раскрывает информацию об этом в день достижения максимального объема денежных средств.



- 5.16. После получения Заемщиком Согласия Инвесторов и отсутствия отказа Заемщика от получения Займа до момента направления Согласия Инвесторов, Оператор вправе списать денежные средства в размере ранее заблокированной суммы Гарантийного обеспечения с Виртуального счета Заемщика в счет оплаты лицензионного вознаграждения Оператору.
- 5.17. Инвестор в течении срока действия Инвестиционного предложения акцептовавший Инвестиционное предложение на сумму, превышающую Минимальную сумму, направляет Оператору поручение на перевод суммы Займы, в целях заключения Договора займа, в виде электронного документа, формируемого посредством технических средств Платформы. .
- 5.18. Срок перечисления суммы Займа по реквизитам, указанным в Договоре займа, с Номинального счета Оператора в целях заключения Договора займа не может превышать 3 (трех) рабочих дней с момента прекращения действия Инвестиционного предложения.
- 5.19. На Виртуальном счете Инвестора отражается информация о выдаче займа.
- 5.20. Договор займа считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора Платформы на банковский счет Заемщика.
- 5.21. Заключение Договора займа подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором по запросу. Выписка из Реестра договоров является доказательством заключения договора инвестирования между Инвестором и Заемщиком (ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 № 259 –ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).
- 5.22. 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.
- 5.23. На Виртуальном счете Инвестора, являющегося юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, денежные средства, полученные от Заемщиков, учитываются как свободные.
- 5.24. 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.
- 5.25. Ежедневно Платформой производится автоматический расчет процентов за пользование Заемщиком Займом, а также сумма переменной части лицензионного вознаграждения Оператора. Каждые 30 (тридцать) 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.
- 5.26. 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.
- 5.27. 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 принимать (Акцептовать) 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).

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 (шестьсот) тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено (не будет предусмотрено) федеральными законами.
- 7.2. Оператор контролирует соблюдение ограничения, установленного п. 7.1 Правил, в отношении Инвестора – физического лица при каждом его инвестировании с использованием Платформы. Указанный контроль осуществляется Оператором на основании заверения Инвестора – физического лица о соблюдении установленного ограничения, представляемого путем направления соответствующего заявления в адрес Оператора при регистрации на Платформе в качестве Инвестора, а также автоматического контроля сумм инвестирования с использованием Платформы.
- 7.3. Ограничение, указанное в п. 7.1, не распространяется на Инвесторов – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.
- 7.4. Ограничение, указанное в п.7.1, не распространяется на Инвесторов – физических лиц в случае присвоения им статуса «Квалифицированный инвестор» согласно регламента, установленного Приложением № 04 к Правилам. 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 Согласия Инвестора на заключение Договора займа с Договором 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. 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 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.
- 8.3.2. Если Договор поручительства заключается с физическим лицом, одновременно являющимся должностным лицом Заемщика (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.
- 8.3.3. Согласие Поручителя на заключение Договора поручительства или единый документ, содержащий условия Договора поручительства, может быть направлено Заемщиком 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 Согласия Поручителя или Договора поручительства лицом, указанным в качестве Поручителя.
- 8.3.4. 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 ст. 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 Согласием 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 Номинальный 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 (приложение № 06 к Правилам). 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 Заёмом, 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):
- информацию об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, в том числе:
 - наименование, адрес места 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 за услуги Оператора, оказываемые участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором.
 - Правила Платформы со всеми внесенными в них изменениями (предшествующими редакциями данного документа);
 - порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы;
 - информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заемщиком;
 - срок восстановления функционирования Инвестиционной платформы в случае нарушения её функционирования;
 - информацию о том, является ли признание Оператором инвестиционной платформы гражданином квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
 - иную информацию, обязанность раскрытия которой предусмотрена законодательством РФ;
 - 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; информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции; срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования.

Информация подлежит раскрытию не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ, а в случае изменения указанной информации после её раскрытия, она обновляется не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты изменения, за исключением следующих случаев: 1) бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности подлежит опубликованию в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Оператором Платформы аудиторского заключения в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности; 2) Правила публикуются не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты их вступления в силу; 3) годовой отчет Оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций подлежит раскрытию Оператором не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным периодом.

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

11. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ

- 11.1. Обмен информацией между Инвесторами осуществляется с применением программно-технических средств Инвестиционной платформы, использование которых предоставляется каждому зарегистрированному на Платформе Инвестору.
- 11.2. Инвестору обеспечивается возможность пользования специальным разделом Личного кабинета, созданного и поддерживаемого Оператором, для общения с иными Инвесторами, зарегистрированными на Платформе, в режиме обмена информационных сообщений.
- 11.3. Инвестор, используя специальный раздел Личного кабинета для обмена информационных сообщений, и получивший конфиденциальную или служебную информацию, предоставляющую коммерческую тайну лица, привлекающего инвестиции, или иного Инвестора, обязан соблюдать условия конфиденциальности полученной информации.
- 11.4. Оператор представляет Инвестору возможность обмена информацией с другими Инвесторами через Оператора для формирования ими совместного, консолидированного принятия Инвестиционного предложения путем обмена Инвесторами через Оператора информацией, документами, иной служебной информацией, связанных с заключением, исполнением Инвестиционного предложения.

12. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ, К ДОГОВОРУ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ

- 12.1. Присоединяясь к Правилам и приступая к Регистрации, Пользователь заверяет Оператора (в понимании ст. 431.2 ГК РФ), что он ознакомился с Правилами, понимает их содержание и согласен с их условиями, а также понимает и принимает порядок присоединения к Правилам, установленный настоящим разделом. В противном случае Пользователь обязуется прекратить Регистрацию. Пользователь согласен использовать Платформу Penenza.ru, доступ к которой предоставляется через Платформу, на условиях Правил. При несогласии Пользователя с Правилами, Пользователь обязуется прекратить Регистрацию.
- 12.2. Действия, указанные в п. 12.3, 12.4 Правил, могут осуществляться с помощью элементов интерфейса функционала Платформы Penenza.ru, включая, но не ограничиваясь, проставлением галочки в чек-боксе, нажатием кнопок, переходам по ссылкам, вводом кода.



12.3. Регистрация считается завершенной, а Заемщик считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика, если он совершил следующие последовательные действия:

- ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Заемщиком действий по Регистрации является ознакомлением Заемщика с Правилами;
- предоставил все необходимые сведения и документы для Идентификации путем заполнения и направления Оператору Анкеты Заемщика, размещенной в Личном кабинете, с приложением скан-копий документов;
- подтвердил присоединения к Правилам/Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций путем подписания и направления заявления о присоединении;

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенный при выполнении всех вышеуказанных действий.

12.4. Регистрация считается завершенной, а Инвестор считается присоединившимся к Правилам /заключившим Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, если он совершил следующие последовательные действия:

- ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Инвестором действий по Регистрации является подтверждением ознакомления Инвестора с Правилами;
- предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации путем заполнения и направления Оператору Анкеты Инвестора, размещенной в Личном кабинете с приложением скан-копий документов;
- подтвердил присоединение к Правилам/Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании путем подписания и направления заявления о присоединении к Правилам;
- перечислил денежные средства на Номинальный счет Оператора в целях пополнения своего Виртуального счета.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается заключенный при выполнении всех вышеуказанных действий.

12.5. Моментом присоединения Заемщика к настоящим Правилам/Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций является момент завершения действий, указанных в п. 12.3 Правил, а также предоставления информации и документов, в объеме достаточном для проведения Оператором процедуры идентификации в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами до момента присоединения Заемщика к перечисленным документам.

Подтверждением успешного завершения процесса присоединения к настоящим Правилам/к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций является регистрация Оператором Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в Реестре договоров инвестирования. Дата регистрации Оператором в Реестре договоров инвестирования Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является датой присоединения Заемщика к настоящим Правилам/Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций.

12.6. Моментом присоединения Инвестора к настоящим Правилам/Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании является момент завершения действий, указанных в п. 12.4 Правил, а также предоставления информации и документов, в объеме достаточном для проведения Оператором процедуры идентификации в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами до момента присоединения перечисленных документов.

Подтверждением успешного завершения процесса присоединения к настоящим Правилам/Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании является регистрация Оператором Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в Реестре договоров инвестирования. Дата регистрации Оператором в Реестре договоров инвестирования Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является датой присоединения Инвестора к настоящим Правилам/Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

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

13.2. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понесла Сторона по причине несоблюдения Правил, а также в следующих случаях: 1) отсутствие у Стороны



компьютерной техники с необходимым набором программно-технических возможностей, удовлетворяющих требованиям для работы на Платформе; 2) наличие программно-технических ограничений и настроек, которые содержались в компьютерной технике Стороны, что не позволило Стороне полноценно работать на Платформе; 3) невозможность работы Стороны по причине заражения компьютерной техники Стороны вирусами.

- 13.3. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понесла Сторона Правил по причине ненадлежащего изучения информации, касающейся работы Платформы: 1) 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; 2) 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; 3) 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.

14. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 14.1. 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.
- 14.2. Участник Платформы обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 14.1 Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения обязательств в соответствии с Правилами.
- 14.3. 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: 1) 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; 2) предоставил указанным лицам информацию об Операторе, осуществляющем обработку их персональных данных; 3) обладает правом на передачу персональных данных Оператору в целях хранения, обработки и передачи таких данных Оператором.
- 14.4. Сторона обязуется возместить Оператору убытки в форме реального ущерба, если будет доказано и установлено судом, что Сторона не обладала правом на передачу персональных данных.

15. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

- 15.1. 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.
- 15.2. 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) Оператора о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.



16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 16.1. 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.
- 16.2. Претензионные письма направляются нарочным либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу места нахождения (адресу регистрации) получателя.
- 16.3. Срок рассмотрения претензионного письма составляет 10 (десять) рабочих дней со дня получения последнего адресатом.
- 16.4. 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 ото- званных сертификатов.
		В сертификат ключа подписи могут быть добавлены до- полнительные поля и расширения согласно, RFC 5280



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

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ 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 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;
- 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 № 01 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 через 5 (пять) дней после дня раскрытия информации об этом Оператором 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 не ознакомлением 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 Оператора

2.1. Плата за оказание услуг, предусмотренных п. 1.1 настоящего Договора, Оператором не взимается.



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. 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. Принятие Инвестором Инвестиционного предложения осуществляется только при условии наличия необходимой суммы денежных средств такого Инвестора на Номинальном счете Оператора инвестиционной платформы.

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 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 и нажимая кнопку «Сохранить шаблон автоинвестирования» в Личном кабинете.

3.11. На Виртуальном счете Инвестора учитываются денежные средства, полученные от Заемщиков.

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 не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции направлять Инвестору Отчет на адрес электронной почты Инвестора или путем размещения в Личном кабинете.

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:

- a) между Инвестором и Заемщиком с использованием технической функциональности Платформы подписан и заключен Договор займа;
- b) 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»);
- c) 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»);
- d) 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 № 02 к настоящему Договору.

4.2. Требование переходит к Цессионарию в объеме, указанном в Приложении № 01 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. 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



к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании

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 об оказании услуг по содействию 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 Займом, рассчитанных по Базовой ставке за фактический срок пользования Займом, 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 Займом 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 Займом 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 электронного 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:	ОПЕРАТОР ОТ ИМЕНИ И ПО ПОРУЧЕНИЮ ЦЕДЕНТОВ:
<p>_____</p> <p>ОГРН _____;</p> <p>ИНН _____</p> <p>Место нахождения: _____</p> <p>Генеральный директор</p> <p>_____</p>	<p>АО «ПЕНЕНЗА»</p> <p>115230, ГОРОД МОСКВА, ПРОЕЗД НАГАТИНСКИЙ 1-Й, ДОМ 10, СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 15 ПОМ LVI КОМ 28;</p> <p>Генеральный директор</p> <p>_____ Пангин Д. В.</p>



Приложение № 02

к Договору об оказании услуг по содействию 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,

..... / _____ /



Приложение № 03
к ПРАВИЛАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ПЛАТФОРМЫ PENENZA.RU

Утв. Приказом Генерального директора
АО «Пененза» от 07.06.2021 № 01

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

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ 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.
- 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 через 5 (пять) дней после дня раскрытия информации об этом Оператором 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 Оператора

- 4.1. Плата за оказание услуг, предусмотренных в п. 1.1 настоящего Договора, Оператором не взимается.

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.

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



Приложение № 04
к ПРАВИЛАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ПЛАТФОРМЫ PENENZA.RU

Утв. Приказом Генерального директора
АО «Пененза» от 07.06.2021 № 01

Регламент

присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора

1. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает ограничение суммы инвестиций в пределах одного календарного года, которая составляет 600 000 рублей с учетом всех инвестиционных платформ. Ограничение не распространяется в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями или квалифицированными инвесторами.

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

2.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, должны составлять не менее 6 миллионов рублей.

При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.2. Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

- не менее 3 лет в иных случаях.

2.3. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей.

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



- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и суммы начисленных процентов;

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

- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3. Для целей присвоения статуса КИ Инвестор в электронном виде предоставляет Оператору заявление по форме Приложения № 01 к настоящему регламенту с указанием основания (оснований) для присвоения статуса КИ. Оператор вправе затребовать документы, подтверждающие сведения, указанные в заявлении.

4. Инвестор признается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в реестр КИ.

5. В случае, если информация, предоставленная Инвестором для целей присвоения статуса КИ не соответствует действительности, Инвестор не вправе предъявлять Оператору какие-либо претензии, связанные с инвестированием на Платформе



ЗАЯВЛЕНИЕ
о признании физического лица квалифицированным инвестором
для целей осуществления инвестиций
на инвестиционной платформе PENENZA.RU

Сведения о физическом лице, именуемом далее "Инвестор":

1	ФИО Инвестора	
2	Паспортные данные	
3	Адрес регистрации	
4	Телефон	
5	Электронная почта	

1. Настоящим я подтверждаю свое желание быть признанным квалифицированным инвестором при оказании мне услуг по содействию в инвестировании на инвестиционной платформе PENENZA.RU.

2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств АО «Пененза» по оказанию мне этих услуг и / или осуществлению операций по инвестированию.

3. Настоящим я подтверждаю выполнение мной следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:

- Общая стоимость ценных бумаг, которыми я владею, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за мой счет, составляет не менее 6 миллионов рублей.

- Имею опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами: не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг"; не менее 3 лет в иных случаях.

- Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) составляет не менее 6 миллионов рублей.

- Размер имущества, принадлежащего мне, составляет не менее 6 миллионов рублей.

При этом учитывается только следующее имущество:

денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и суммы начисленных процентов;

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

ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

- Имею высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих



аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (СИА)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

4. В подтверждение указанной в п. 3 информации прилагаю документы.

5. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- Я осведомлен(а) о повышенных рисках, связанных с инвестированием на инвестиционной платформе, об ограничениях, установленных Федеральным законом № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации» в отношении неквалифицированных инвесторов;

- Информация, предоставленная мной в АО «Пененза» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной;

- В случае признания меня квалифицированным инвестором, я обязуюсь незамедлительно уведомлять АО «Пененза» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

6. Я поручаю АО «Пененза» разместить в моем личном кабинете документы, содержащие информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления АО «Пененза» действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений о признании меня квалифицированным инвестором или об отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.



ИНФОРМАЦИЯ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ, О СЕБЕ И О СВОИХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЯХ

Наименование юридического лица / ФИО, дата и место рождения индивидуального предпринимателя	
Место нахождения юридического лица /адрес места жительства индивидуального предпринимателя	
ОГРН/ ОГРНИП, ИНН	
Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей	
Основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	
Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	
Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	
Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году	
Сведения о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается инвестиционной платформе	
Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций	
Информация о рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения	
Наличие/отсутствие условий о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязательства приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае если такое	



лицо, перестанет 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)	
Сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	
Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.	
Сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	



**ПЕРЕД ТЕМ КАК ПРИСОЕДИНИТЬСЯ К НАСТОЯЩЕМУ СОГЛАШЕНИЮ,
ОБЯЗАТЕЛЬНО ВНИМАТЕЛЬНО ОЗНАКОМЬТЕСЬ С ЕГО СОДЕРЖАНИЕМ**

Межкредиторское соглашение

(о порядке удовлетворения требований кредиторов и оператора)

г. Москва

Соглашение действительно в электронном виде и не требует собственноручного подписания Сторонами.

Безусловным принятием условий настоящего Соглашения является совершение действий, указанных в п. 2.2, 2.3 Соглашения.

1. ТЕРМИНЫ

В настоящем Соглашении используются указанные термины в следующем значении:

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

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

Должник, Заемщик - зарегистрированное в АС юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющий намерение получить либо получивший посредством Автоматизированной системы финансирование в виде Займа от нескольких Кредиторов, а также заключивший с Оператором лицензионный договор.

Платеж Заемщика - денежные средства, перечисленные Заемщиком на счет Оператора или Кредитора, а также денежные средства, перечисленные на 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,



заклученным в обеспечение обязательств Заемщика по Договору займа, по лицензионному договору с Оператором.

Плановый размер требований Кредитора - объем обязательств Заемщика перед Кредитором 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 Заявке на получение Займа - совокупный объем Планового размера требований Кредитора(-ов) по Заявке на получение Займа и Планового размера требований Оператора.

Текущий размер требований Кредитора – объем обязательств Должника перед Кредитором по Договору займа, рассчитанный на дату поступления платежа Заемщика.

Текущий размер требований Оператора – объем обязательств Должника перед Оператором по оплате переменной части лицензионного вознаграждения, а также неустоек, штрафов (пени) (предусмотренных лицензионным договором-офертой), рассчитанный на дату поступления платежа Заемщика. Указанный размер требований учитывается Оператором (при распределении поступающих от Должника платежей) исключительно в случае, если требование об уплате возникло во взаимосвязи с предоставленным Кредитором(-ами) займом и этот Кредитор является стороной настоящего Соглашения.

Также в настоящем Соглашении используются термины в значении, указанном в «Регламенте работы платформы Penenza.ru» (Далее - Регламент), опубликованном на сайте penenza.ru.

2. СТОРОНЫ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ НАСТОЯЩЕГО СОГЛАШЕНИЯ

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

2.2. Заключение настоящего Соглашения осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации посредством присоединения к его условиям в следующем порядке:

2.2.1. Кредитор присоединяется к настоящему Соглашению путем принятия посредством АС Инвестиционного предложения Заемщика.

2.2.2. Заемщик присоединяется к настоящему Соглашению путем подачи Инвестиционного предложения.

2.3. Кредиторы, присоединившиеся к настоящему Соглашению, вправе производить уступку права требования по Договору займа третьим лицам, исключительно с условием присоединения нового кредитора (цессионария) к условиям настоящего Соглашения, путем включения текста настоящего Соглашения в договор уступки права требования по Договору займа. В этом случае новый кредитор (цессионарий) становится стороной настоящего Соглашения с момента перехода к нему права требования по Договору займа, заключенного Кредитором (цедентом), который присоединился к настоящему Соглашению в порядке, установленном в п.2.2 Соглашения. Цедент обязан уведомить Оператора о состоявшейся уступке и направить копию договора уступки.

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



3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

3.1. Настоящим Соглашением Оператор и Кредитор(-ы) установили порядок удовлетворения требований Оператора и Кредитора(-ов) к Должнику, имеющему задолженность по Договору займа перед Кредитором(-ами) и задолженность по лицензионному договору-оферте перед Оператором.

3.2. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что все платежи Заемщика, поступающие на счет Оператора, подлежат распределению между Кредитором(-ами) и Оператором в соответствии с порядком, установленным в разделе 4 настоящего Соглашения.

3.3. Оператор обязуется обеспечить выполнение условий настоящего Соглашения.

3.4. Заемщик и Кредитор(-ы) полностью и безоговорочно принимают условия настоящего Соглашения.

3.5. Настоящим Стороны подтверждают, что Оператор уполномочен принимать платежи Заемщика и передавать указанные суммы Кредитору.

3.6. Кредитор(-ы) и Заемщик соглашаются и принимают условия взимания Оператором с Должника лицензионного вознаграждения, подлежащего оплате в соответствии с Лицензионным договором-офертой (размещен на сайте repenza.ru), в соответствии с условиями настоящего Соглашения из платежа Заемщика.

3.7. В случае банкротства (введения наблюдения) / начала процедуры ликвидации Должника действие настоящего Соглашения остается в силе.

3.8. В случае получения любым из Кредиторов платежа Заемщика непосредственно от Должника и/или от уполномоченного Должником третьего лица, - получивший такое исполнение Кредитор обязан в течении 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения платежа перечислить всю сумму поступившего платежа по реквизитам Оператора для дальнейшего его пропорционального распределения Оператором в соответствии с разделом 4 настоящего Соглашения. При этом в назначении такого платежа необходимо указать следующее:

«Перечисление ден.средств по межкредиторскому соглашению, Должник (наименование, ИНН Должника)».

Одновременно с перечислением Оператору платежа Заемщика Кредитор обязан передать Оператору платежные документы, подтверждающие размер полученного платежа Заемщика.

Положения данного пункта применяются с учетом положений пункта 3.10 настоящего Договора.

3.9. Кредиторы по настоящему Соглашению обязаны не совершать действия, направленные на получение исполнения от Должника, в том числе предъявлять к Должнику требования/претензии о погашении задолженности по заключенным с Должником Договорам займа, до момента расторжения/истечения срока действия настоящего Соглашения, за исключением случая, если Кредитор отказался от уступки своего права требования возврата задолженности по Договору займа для целей взыскания без выкупа цессионарием права требования (инкассо-цессия) согласно условиям Агентского договора (публичной оферты) от 14.09.2017г. (с учетом всех изменений и дополнений к нему), текст которого размещен на сайте в сети Интернет по адресу repenza.ru в разделе «Документы», или если Кредитор является цессионарием по договору уступки права требования возврата задолженности по Договору займа для целей взыскания без выкупа цессионарием права требования (инкассо-цессия).

3.10. Кредитор, отказавшийся от уступки своего права требования возврата задолженности по Договору займа для целей взыскания без выкупа цессионарием права требования (инкассо-цессия) обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения исполнения от Заемщика уведомлять Оператора об этом с указанием размера полученного исполнения в целях учета такой суммы при распределении платежа Заемщика в соответствии с п.4.2.6 настоящего Соглашения.

4. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКА

4.1. Платеж Заемщика, поступивший на счет Оператора, подлежит распределению между Кредиторами и Оператором согласно следующего:

4.1.1. В случае если платеж Заемщика идентифицирован Оператором, а именно в платежном



поручении (ином документе на оплату) указана Заявка на получение Займа, по которой Кредиторами Заемщику выдан Заём, денежные средства распределяются между Оператором и Кредиторами пропорционально плановому размеру требований Оператора и Кредитора, но не более суммы текущего размера требований Оператора и Кредитора, соответственно.

При этом очередность погашения требований Кредитора по Договору займа установлена в соответствующем Договоре займа, заключенном между Кредитором и Заемщиком. Очередность погашения требований Оператора установлена в лицензионном договоре-оферте.

4.1.2. В случае если в платежном поручении (ином документе на оплату) указано несколько Заявок на получение Займа, по которым Кредиторами Заемщику выдан Заём, - денежные средства распределяются между этими Заявками пропорционально суммам Займа, выданным по каждой Заявке. При этом денежные средства распределяются между Оператором и Кредиторами с соблюдением пропорции, установленной в п.4.1.1 настоящего Соглашения.

4.1.3. В случае если в платежном поручении (ином документе на оплату) Заемщика присутствуют опечатки (описки/технические ошибки), но при этом Оператор может идентифицировать одну или несколько Заявок на получение Займа этого Заемщика, по которым Кредиторами Заемщику выдан Заём, денежные средства распределяются по этим Заявкам на получение Займа в соответствии с правилами, установленными в п.4.1.1 и п.4.1.2 настоящего Соглашения.

4.2. В случае если платеж Заемщика поступил по Договору займа (при этом информация о Договоре займа (по которому поступил платеж) может быть установлена Оператором на основании данных о Заявке на получение Займа, указанных в платежном поручении/ином документе на оплату), по которой Оператором и/или Кредиторами заключены договоры уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо- цессия), то платеж Заемщика в первую очередь распределяется между Оператором и цессионариями по таким договорам уступки права требования (цессии) с соблюдением пропорции, установленной в п.4.1.1 настоящего Соглашения.

4.2.1. Если после распределения платежа Заемщика согласно п.4.2 часть суммы платежа осталась нераспределенной, то нераспределенная сумма в течение 10 (десяти) календарных дней находится у Оператора и учитывается на виртуальном счете Заемщика на платформе Penenza.ru как сумма заблокированных средств.

4.2.2. Оператор направляет Кредиторам, отказавшимся от уступки своего права требования возврата задолженности по Договору займа для целей взыскания без выкупа цессионарием права требования (инкассо-цессия), заключенному по Заявке на получение Займа, по которой поступил платеж, уведомление о наличии нераспределенной суммы платежа Заемщика и возможности в течение 10 (десяти) календарных дней заявить требование о необходимости погасить задолженность Заемщика перед таким Кредитором.

4.2.3. В случае, если в указанный срок Кредитор не заявил требование, он лишается права претендовать на нераспределенную сумму платежа Заемщика и Оператор возвращает платеж Заемщику путем отражения на виртуальном счете Заемщика на платформе Penenza.ru суммы платежа в качестве свободных средств.

4.2.4. В случае, если в указанный срок Кредитор заявил требование, он обязан документально подтвердить Оператору наличие и размер задолженности Заемщика перед Кредитором.

4.2.5. Оператор вправе запросить у Заемщика подтверждение наличия задолженности перед таким Кредитором. В случае возникновения спора, нераспределенная сумма платежа Заемщика остается у Оператора до разрешения спора или подлежит распределению в соответствии с п.4.2 настоящего Соглашения.

4.2.6. В случае, если задолженность Заемщика перед Кредитором подтверждена, Оператор распределяет нераспределенную сумму платежа Заемщика между всеми Кредиторами, подтвердившими задолженность Заемщика, с соблюдением пропорции, установленной в п.4.1.1 настоящего Соглашения.

4.3. В случае если согласно условиям Договора займа, заключенного Кредиторами с Заемщиком, возврат займа осуществляется путем перечисления суммы займа оператором электронной площадки по окончании блокирования суммы займа на электронной площадке и платеж Заемщика поступил Оператору от оператора электронной площадки, то такой платеж подлежит распределению между Оператором и всеми Кредиторами (в том числе цессионариями) в соответствии с п.4.1.1 настоящего Соглашения.



шения не зависимо от того, заключены ли Оператором и Кредиторами договоры уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия).

4.4. В случае если согласно условиям Договора займа, заключенного Кредиторами с Заемщиком, обязательства Заемщика обеспечены уступкой требования к государственному заказчику, возникшему на основании государственного (муниципального) контракта (договора), заключенного по итогам закупки в электронной форме, и Оператору поступил платеж от государственного заказчика, то такой платеж подлежит распределению Оператором и всеми Кредиторами (в том числе цессионарями) в соответствии с п.4.1.1 настоящего Соглашения не зависимо от того, заключены ли Оператором и Кредиторами договоры уступки права требования (цессии) для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия).

4.5. Сумма штрафа, уплаченная Кредитором в соответствии с п. 5.1 настоящего Соглашения, подлежит распределению между Кредиторами и Оператором пропорционально плановому размеру требований Оператора и Кредитора.

4.6. Наличие или отсутствие у Кредитора, Оператора обеспечения денежного обязательства Заемщика не влияет на распределение денежных средств, производимых в соответствии с настоящим разделом Соглашения.

4.7. В случае, если сумма платежа Заемщика, подлежащая перечислению нескольким Кредиторам и Оператору, не может быть равномерно распределена, Оператор вправе произвести округление сумм (по математическим правилам), с точностью до копеек.

4.8. Информация обо всех операциях (произведенных Оператором в соответствии с настоящим разделом Соглашения) предоставляется Заемщику и Кредиторам путем размещения Оператором соответствующего отчета в их Личном кабинете.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае нарушения любым из Кредитором обязательства, установленного в п.2.3 настоящего Соглашения в части условия уступки права требования по Договору займа третьим лицам и/или уведомления Оператора, остальные Кредиторы и Оператор вправе потребовать, а такой Кредитор обязан заплатить штраф в размере уступленного требования путем перечисления по реквизитам Оператора для дальнейшего распределения указанной суммы между Кредиторами и Оператором пропорционально плановому размеру требований Оператора и Кредиторов.

5.2. В случае нарушения любым из Кредиторов условий п.3.8 настоящего Соглашения, остальные Кредиторы и Оператор вправе потребовать от нарушителя перечисления полученных денежных средств от Должника по реквизитам Оператора для дальнейшего их распределения Оператором пропорционально плановому размеру требований Оператора и Кредитора. Также за нарушение условий п.3.8 настоящего Соглашения каждый из Кредиторов вправе потребовать от нарушителя оплаты штрафа в размере 1% от суммы Займа по Заявке на получение Займа, но не более 100 000 руб., по каждому факту нарушения.

Оплата штрафа не освобождает нарушителя от обязанности перечисления денежных средств, полученных от Должника по реквизитам Оператора.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ

6.1. Настоящее Соглашение становится обязательным для Стороны с момента ее присоединения к условиям Соглашения в порядке, установленном разделом 2 Соглашения.

6.2. Действие настоящего Соглашения распространяется на все Договоры займа, выдаваемые в порядке сокредитования несколькими Кредиторами одному лицу (Заемщику), по каждой Заявке на получение Займа этого Заемщика в отдельности.

6.3. Настоящее Соглашение действует до полного исполнения обязательств Должника перед Кредиторами.

6.4. Досрочное одностороннее расторжение Соглашения Кредитором не допускается.

6.5. Оператор вправе вносить изменения в настоящее Соглашение и все приложения к нему (полностью или в части) в одностороннем порядке. Все изменения вступают в силу не ранее чем через 5 (пять) дней со дня размещения на сайте по адресу <https://penenza.ru/> в разделе «Документы», если более



длительный срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при публикации новой редакции Соглашения. Новая редакция (изменения) Соглашения распространяет свою силу на отношения Сторон, возникшие после вступления ее в силу, и не затрагивает отношения Сторон, возникшие в период действия предыдущей редакции (изменений) Соглашения.

7. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ

7.1. Обмен электронными документами с использованием платформы Penenza.ru, подписанными электронной подписью или заверенными АО «ПЕНЕНЗА» (ОГРН 1157746288590) с помощью программных средств, является юридически значимым электронным документооборотом.

7.2. При использовании электронной подписи стороны настоящего Соглашения руководствуются Регламентом работы платформы Penenza.ru и Соглашением об использовании электронной подписи и аналога собственноручной подписи.

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Для разрешения споров, связанных с нарушением Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению либо иным образом вытекающих из него, применяется обязательный досудебный (претензионный) порядок разрешения споров. Сторона, права которой нарушены, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне письменную претензию с изложением своих требований. При необходимости к претензии прилагаются документы, подтверждающие выявленные нарушения, и документы, удостоверяющие полномочия представителя Стороны - отправителя претензии.

8.2. Срок рассмотрения претензии - 10 (десять) календарных дней со дня ее получения. Если в указанный срок требования полностью не удовлетворены, либо от получающей Стороны не последовало ответа на претензию, Сторона, права которой нарушено, вправе обратиться с иском в суд.

8.3. Претензии и иные юридически значимые сообщения могут быть направлены Сторонами друг другу одним из нижеперечисленных способов:

— письмом на электронный почтовый адрес (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.

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

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

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

8.7. В случае не урегулирования споров и разногласий путем переговоров, либо в претензионном порядке, споры передаются на рассмотрение либо в Замоскворецкий районный суд г. Москвы, если дело подсудно районному суду в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ, либо в Судебный участок мирового судьи №396 (115162, Мытная ул., д. 46/2, стр. 3), если дело подсудно мировому суду в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ, в порядке, установленном действующим законодательством.

8.8. В случае если сторонами настоящего соглашения являются исключительно юридические лица и/или индивидуальные предприниматели, положения п.8.7. Соглашения не применяются, а споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.



9. РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА:

АО «ПЕНЕНЗА»

ОГРН 1157746288590 ИНН/КПП 7725268086/772401001

115230, ГОРОД МОСКВА, ПРОЕЗД НАГАТИНСКИЙ 1-Й, ДОМ 10,
СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 15 ПОМ LVІ КОМ 28