

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**ООО “МОДУЛЬДЕНЬГИ”**  
**№ 1/04 от 08 апреля 2020г.**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ / Шевченко Л.К./

МП

**ПРАВИЛА**  
**ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ “МОДУЛЬДЕНЬГИ”**

Москва, 2020

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
2. ПЕРВИЧНАЯ РЕГИСТРАЦИЯ НА ПЛАТФОРМЕ
3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ
4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ
5. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКА
6. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ
7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ
8. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ИНВЕСТОРА
9. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ
10. СПОСОБ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ
11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ
12. СРОКИ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ОПЕРАТОРА.
13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ.
14. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ
15. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ
16. ПОРЯДОК ПРИМНЕНИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ
17. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПЛАТФОРМЫ
18. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТФОРМЫ
19. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

## **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Инвестиционная платформа “МОДУЛЬДЕНЬГИ” (Платформа)** - информационная система в сети "Интернет" по адресу [www.moduldengi.ru](http://www.moduldengi.ru), используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы Договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы. Платформа включает в себя сайт, базу данных, программные средства и иные средства автоматизации и обработки данных, необходимые для обеспечения процесса инвестирования.

**Оператор** - Общество с ограниченной ответственностью “МОДУЛЬДЕНЬГИ“, ОГРН 1177746930844, ИНН 9715306032, являющееся оператором Платформы и осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций в соответствии с законодательством РФ, а также иную связанную с указанным процессом деятельность.

**Инвестор** - физическое лицо (гражданин РФ, достигший 18 лет, в том числе зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

**Заемщик** - Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций посредством заключения Договоров инвестирования.

**Правила инвестиционной платформы** - настоящие Правила, утвержденные Оператором, определяющие условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора инвестирования, договора инкассо-цессии, порядок заключения и исполнения указанных договоров, а также иные условия взаимодействия Оператора, Инвесторов и Заемщиков при осуществлении деятельности по привлечению инвестиций посредством Платформы.

**Тарифы** - документ, устанавливающий ставки вознаграждения Оператора за услуги, оказываемые Участникам платформы.

**Номинальный счет** - банковский счет, открытый Оператору в соответствии со ст.ст. 860.1 - 860.6 ГК РФ для расчетов между Участниками платформы при исполнении договоров, заключаемых с использованием Платформы. Бенефициаром Номинального счета может быть Инвестор, Оператор или Заемщик.

**Лицевой счет (ЛС)** - обособленная часть базы данных Платформы, содержащая информацию о сумме денежных средств Инвестора/Заемщика на Номинальном счете, а также о размере денежных обязательств Заемщика перед Инвесторами, Оператором по заключенным Договорам инвестирования, Договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций, а также обо всех транзакциях между Участниками платформы, совершаемых в процессе инвестирования. Каждому Участнику платформы присваивается уникальный номер ЛС в виде комбинации символов.

**Участник платформы** - Инвесторы, Заемщики, Оператор.

**Инвестиционное предложение (оферта)** – оферта Заемщика, адресованная заранее определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами (*закрытое инвестиционное предложение, ч. 3 ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"*), содержащая информацию о сроке действия такого предложения, минимальном и максимальном размере суммы займа, процентной ставке за

пользование денежными средствами и иные условия, указанные в тексте оферты. Форма инвестиционного предложения является приложением к настоящим Правилам.

**Акцепт** – заявление Инвестора, направляемое Заемщику посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора инвестирования 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 расчетный счет Заемщика в целях заключения и исполнения Договора инвестирования.

Акцепт может быть направлен только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом ранее зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отзывным Акцептам.

Акцепт также является заявлением о присоединении к общим условиям договора инкассо-цессии.

**Договор инвестирования** – договор займа с множественностью лиц на стороне кредитора, который заключается посредством направления Заемщиком в адрес Инвесторов Инвестиционного предложения и последующего принятия Инвесторами такого предложения Заемщика путем направления Акцептов в адрес Заемщика. Направление Инвестиционного предложения и Акцептов осуществляется при помощи технических средств Платформы. Инвестиционное предложение и Акцепт инвестиционного предложения являются также действиями Инвестора и Заемщика, направленными на присоединение к настоящим Правилам в части, регулирующей отношения сторон по Договору инвестирования.

**Договор инкассо-цессии** - договор уступки будущего требования Инвестора к Заемщику о возврате суммы займа и уплате процентов, штрафов, неустоек. Договор инкассо-цессии заключается между Инвестором и Оператором путем присоединения к приложению №9 к Правилам направлением Оператору Акцепта (договор присоединения, ст. 428 ГК РФ).

**Минимальная сумма займа** – сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Заемщик вправе подать Оператору заявление на перечисление средств по Договору инвестирования.

**Максимальная сумма займа** – сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Инвестиционное предложение считается закрытым.

**Фактическая сумма займа** – сумма денежных средств, равная сумме средств, акцептованных Инвесторами на момент закрытия Инвестиционного предложения. Заемщик вправе получить средства по Договору инвестирования в размере Фактической суммы займа. Получение займа на сумму, отличающуюся от Фактической суммы займа, невозможно.

## **2. ПЕРВИЧНАЯ РЕГИСТРАЦИЯ НА ПЛАТФОРМЕ**

2.1. Первичная регистрация на Платформе осуществляется исключительно физическим лицом.

2.2. В целях первичной регистрации физическое лицо направляет посредством технических средств Платформы следующие сведения: Фамилия, Имя и Отчество, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, ИНН, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливает пароль для доступа к Платформе. Логин для доступа к Платформе является номер телефона мобильной связи, указанный при регистрации.

2.3. Физическое лицо при первичной регистрации на Платформе, присоединяется к настоящим Правилам.

2.4. После первичной регистрации на Платформе физическому лицу предоставляется функционал личного кабинета физического лица, посредством которого физическое лицо имеет возможность присвоить себе или юридическому лицу, в котором данное физическое лицо исполняет функции единоличного исполнительного органа, один или несколько из следующих статусов Участника платформы:

- себя, как Инвестора – физическое лицо, заключающее Договор о содействии в инвестировании;  
- себя, как Инвестора – индивидуального предпринимателя, заключающее Договор о содействии в инвестировании;

- Инвестора – юридическое лицо, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом, заключающее Договор о содействии в инвестировании;

- себя, как Заемщика – индивидуального предпринимателя, заключающего Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций;

- Заемщика – юридическое лицо, в котором такое регистрирующее физическое лицо является единоличным исполнительным органом, заключающее Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций.

2.5. Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов или Заемщиков), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещено настоящими Правилами.

2.6. При присвоении какого-либо из статусов Участника платформы, физическое лицо предоставляет дополнительные сведения и документы, установленные соответствующими разделами настоящих Правил.

2.7. Физическим лицам, присвоившим себе один или несколько статусов Участника платформы, техническими средствами Платформы формируются самостоятельные разделы в личном кабинете Участника платформы, в соответствии с установленным статусом и присвоением самостоятельного лицевого счета к каждому статусу.

2.8. Логинот для доступа в личные кабинеты Участников платформы является номер мобильного телефона, установленного физическим лицом как логин для доступа в личный кабинет такого физического лица на Платформе при его первичной регистрации (единый логин).

2.9. Физическое лицо, осуществляющее первичную регистрацию на Платформе, предоставляет Оператору согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми персональными данными.

2.10. Физическое лицо также предоставляет Оператору согласие на передачу Оператором таких персональных данных для достижения целей, установленных настоящими Правилами, заключаемыми в соответствии с настоящими правилами договорами, третьим лицам (партнеру Оператора – ООО «ФБР24» и Инвесторам, а также иным Бюро кредитных историй), в том числе для осуществления проверок Заемщика (являющегося представившим согласие физическим лицом в качестве индивидуального предпринимателя, или являющегося юридическим лицом, в котором представившее согласие физическое лицо является единоличным исполнительным органом) по открытым источникам данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заемщику для представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных, без получения дополнительного согласия физического лица на такую передачу.

2.11. Отзыв физическим лицом согласия, установленного настоящим пунктом является основанием для одностороннего отказа Оператора от исполнения ранее заключенных Договоров, блокировки личного кабинета физического лица и Инвестора/Заемщика (представляемого этим физическим лицом) на Платформе с перечислением денежных средств Инвестора/Заемщика, находящиеся на Номинальном счете, на последние известные Оператору реквизиты Инвестора/Заемщика в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа Оператора от исполнения Договоров.

При этом перечисление денежных средств Заемщика осуществляются с учетом положений настоящих Правил и исключительно после исполнения всех обязательств таким Заемщиком перед Инвестором/Инвесторами по Договорам инвестирования.

2.12. Физическое лицо, осуществляющее первичную регистрацию на Платформе и предоставляющее Оператору свои данные для связи (в том числе, но не ограничиваясь, номер мобильного телефона, адрес электронной почты и прочие) прямо и однозначно дает согласие на обработку Оператором переданных Персональных данных в целях направления физическому лицу как Инвестору и/или Заемщику информации об

операциях по ЛС Инвестора/Заемщика, иной информации по почте, телефону, в смс-сообщениях и push-сообщениях, в тексте электронных писем, любым способом через Платформу, а также на информирование такого физического лица в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие услугах Оператора, об изменениях в Правилах и Тарифах Оператора, в течение всего срока действия заключенных с помощью Платформы договоров.

### **3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ**

3.1. Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Заемщику доступ к Платформе для заключения с Инвесторами Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы, а Заемщик обязуется оплатить Оператору вознаграждение в соответствии с Правилами.

3.2. *Заемщик вправе:*

3.2.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

3.2.2. Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю.

3.2.3. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

3.3. Заемщик обязан:

3.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

3.3.2. Уплачивать Компании Вознаграждение за использование Платформы в порядке и сроки, установленные Правилами.

3.3.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

3.3.4. Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Заемщика. В случае нарушения настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Заемщиком, признаются как совершенные Заемщиком (уполномоченным лицом Заемщика) лично.

3.3.5. Незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Заемщика, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Компания не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Заемщиком в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Заемщика и совершение действий от лица Заемщика третьими, неуполномоченными лицами.

3.3.6. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты).

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Заемщика, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Заемщика, за исключением функционала отражения баланса виртуального лицевого счета Заемщика и виртуального лицевого субсчета Заемщика, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Заемщика, с учетом ограничений, установленных (в том числе) настоящими Правилами.

3.3.7. Получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций.

3.4. Договор заключен без определения срока его действия.

3.5. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора об оказании услуг о привлечении инвестиций в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения при условии отсутствия обязательств Заемщика перед Инвесторами, а также действующих Инвестиционных предложений.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжении Договора, при этом все функции ЛК Заемщика отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функции просмотра баланса ЛС Заемщика.

Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до его расторжения в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

3.6. Споры по Договору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ**

4.1. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе Заемщик:

- регистрируется на Платформе в качестве Заемщика путем заполнения и направления Оператору регистрационной карточки Заемщика, размещенной в личном кабинете физического лица;
- подписывает квалифицированной электронной цифровой подписью Заемщика Заявление о присоединении.

4.2. Договор об оказании услуг по привлечению Инвестиций считается заключенным при условии выполнения двух вышеуказанных условий.

#### **5. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКА**

5.1. Для присвоения статуса Заемщика и установления его лица, физическое лицо дополнительно к ранее представленным при первичной регистрации на Платформе предоставляет следующие сведения:

*5.1.1. Для Заемщика - индивидуального предпринимателя:*

ОГРНИП индивидуального предпринимателя.

*5.1.2. Для Заемщика - юридического лица:*

полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения),

наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица.

#### **6. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ**

6.1. По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор обязуется в соответствии с Правилами предоставить Инвестору доступ к Платформе для заключения Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы.

*6.2. Инвестор вправе:*

6.2.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

6.2.3. Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом изложенного в п. 9.2.1. настоящих Правил.

6.2.4. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

6.2.5. Распоряжаться денежными средствами Инвестора в порядке, установленном настоящими Правилами.

*6.3. Инвестор обязан:*

6.3.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

6.3.2. Соблюдать конфиденциальность средств доступа к Платформе, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

6.3.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Инвестора. В случае нарушения Инвестором настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия третьих лиц.

Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

6.3.4. Незамедлительно сообщать Оператору о компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа к Платформе. В случае неисполнения настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа к Платформе, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора третьими, неуполномоченными лицами.

6.3.5. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты).

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, компания вправе заблокировать функционал ЛК Инвестора, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных (в том числе, но не ограничиваясь) настоящими Правилами.

6.3.6. Давать распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете, в порядке, установленном настоящими Правилами и с учетом ограничений, в том числе (но не ограничиваясь) установленных настоящими Правилами.

6.3.7. Получать у Оператора консультации по использованию Платформы и ее функций.

6.3.8. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

6.4. Договор заключен без определения срока.

6.5. Каждая из сторон вправе отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке путем направления соответствующего уведомления посредством технических средств Платформы не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается расторгнутым в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи уведомления о расторжение Договора, при этом все функции ЛК Инвестора отключаются с момента направления уведомления о расторжении в адрес Оператора, за исключением функций:

- просмотра баланса ЛС Инвестора;
- подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных настоящими Правилами.

Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до его расторжения в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

В случае, если на момент расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестором акцептованы Инвестиционные предложения Заемщиков, по которым сбор средств не завершен, акцепт Инвестора считается аннулированным.

6.6. Споры по Договору подлежат разрешению в суде в следующем порядке:

- Если стороной Договора является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, то споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы;
- Если стороной Договора является физическое лицо, споры подлежат рассмотрению в Никулинском районном суде г. Москвы.

## **7. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ДОГОВОРУ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ**

Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе в качестве Инвестора, Инвестор:

- 1) осуществляет регистрацию на Платформе путем заполнения и направления Оператору регистрационной карточки Инвестора, размещенной в личном кабинете физического лица;
- 2) Передает Оператору скан гражданского паспорта путем его загрузки в личном кабинете Инвестора;
- 3) Подписывается простой электронной подписью Заявление о присоединении к Правилам;
- 4) Перечисляет не менее 1 (одной) копейки РФ на Номинальный счет в целях пополнения ЛС Инвестора.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается заключенным при условии выполнения всех указанных действий, являющихся действиями подтверждающими принятие предложения

Оператора заключить с данным Инвестором Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, в том числе к соответствующим разделам Правил, устанавливающим возможность использования простой электронной подписи для заключения сделок участниками Платформы и признает такую подпись собственноручной подписью.

## **8. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ИНВЕСТОРА**

Для присвоения статуса Инвестора и установления его лица, физическое лицо дополнительно к ранее представленным при первичной регистрации на Платформе предоставляет следующие сведения:

*Для Инвестора - индивидуального предпринимателя:*

ОГРНИП.

*Для Инвестора - юридического лица:*

полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (места нахождения), наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица.

## **9. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ**

9.1. Заемщиком не может быть:

9.1.1. Любое лицо 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;

9.1.2. Лицо не соответствуют требованиям, установленным Политикой отбора заявок, размещенной на [www.moduldengi.ru](http://www.moduldengi.ru).

9.1.3. 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.

9.1.4. 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 октября 2002 года N 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.

9.1.5. Инвестором не может быть 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 статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

9.1.6. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором в порядке, установленном соответствующим нормативным документом Оператора.

## **10. СПОСОБ И ПОРЯДОК ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ**

10.1 Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться путем предоставления займов на основании договора займа, со множественностью лиц на стороне кредитора (далее - Договор инвестирования).

### *10.2. Заключение Договора инвестирования*

10.2.1 Договор инвестирования считается заключенным между Инвесторами, акцептовавшими Инвестиционное предложение, и Заемщиком при условии одновременного наступления следующих обстоятельств:

- 1) Инвесторы в течение срока действия Инвестиционного предложения акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, превышающую Минимальную сумму.
- 2) Заемщик направил Оператору заявление на перевод суммы займа по Договору инвестирования.
- 3) Оператор перевел сумму займа с Номинального счета на расчетный счет Заемщика, указанный в Инвестиционном предложении.

10.2.2 Оператор сообщает о факте завершения срока действия инвестиционного предложения и возможности перечисления средств по Договору инвестирования в день наступления такого события путем размещения информации на Платформе.

10.2.3. Договор инвестирования *не может быть заключен в случае, если:*

- по истечении срока действия Инвестиционного предложения Инвесторы акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, меньшую Минимальной суммы.
- по истечении срока действия Инвестиционного предложения, несмотря на то, что Инвесторы акцептовали Инвестиционное предложение на сумму, большую Минимальной, Заемщик не направил оператору заявление на перечисление Фактической суммы займа на собственный расчетный счет в течение 2 (двух) часов с момента завершения срока действия Инвестиционного предложения.

10.2.4 Оператор сообщает о факте не заключения Договора инвестирования в день наступления указанных выше обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на ЛС для целей их перечисления Заемщику, разблокируются Оператором не позднее следующего рабочего дня после сообщения о факте не заключения Договора инвестирования.

### *10.3. Внесение сведений о заключении Договора инвестирования в Реестр договоров Платформы.*

10.3.1. Оператор не позднее дня, следующего за днем заключения Договора инвестирования, вносит в реестр Договоров инвестирования запись о каждом заключенном Договоре инвестирования, в которой содержатся сведения о всех существенных условиях Договора инвестирования (минимальная и максимальная сумма инвестиций, фактическая сумма полученных инвестиций, процентные ставки, сроки, иные сведения), о Заемщике, об Инвесторах, принявших Инвестиционное предложение, суммах, переданных каждым из Инвесторов Заемщику по данному договору Инвестирования, а также иные сведения.

10.3.2. Оператор по первому требованию Инвестора выдает ему выписку из Реестра договоров, в которой сведения о других Инвесторах будут обезличены с указанием общего количества Инвесторов, являющихся кредиторами по Договору инвестирования.

**10.3.3. Выписка из Реестра договоров является доказательством заключения Договора инвестирования между Инвестором (Инвесторами) и Заемщиком (ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").**

### *10.4. Порядок исполнения Договора инвестирования*

10.4.1. Требования Инвесторов по Договору инвестирования не являются солидарными, при осуществлении прав кредитора согласие других Инвесторов не требуется.

Размер требований каждого из Инвесторов к Заемщику равен сумме инвестирования, указанной в Акцепте, а также начисленным на эту сумму процентам, штрафам, неустойкам в соответствии с условиями Договора инвестирования.

10.4.2. Средства поступающие от Заемщика в целях погашения задолженности по Договору инвестирования распределяются Оператором между Инвесторами пропорционально сумме инвестиции, переданной Инвестором по данному Договору инвестирования.

10.4.3 В целях исполнения обязательств перед Инвесторами Заемщик перечисляет денежные средства на Номинальный счет (ч. 16 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").

Исполнение денежных обязательств перед Инвестором по Договору инвестирования иным способом не является надлежащим в силу прямого указания в законе на способ такого исполнения (ст. 309 ГК РФ).

10.4.4. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность по Договору инвестирования только в полном объеме, с учетом начисленных процентов.

В целях досрочного погашения Заемщик перечисляет на Номинальный счет сумму, равную его задолженности на день погашения и направляет Оператору заявление на досрочное погашение в котором указывает номер Договора инвестирования, по которому происходит погашение.

В случае отсутствия заявления на досрочное погашение, денежные средства находятся на Номинальном счете до момента наступления срока исполнения обязательств по Договору и отражаются на ЛС Инвестора в день исполнения соответствующих денежных обязательств согласно условиям Договора инвестирования.

10.4.5. В случае, если Заемщик просрочил исполнение обязательств по нескольким Договорам инвестирования, денежные средства, поступающие от Заемщика, подлежат распределению между Договорами инвестирования пропорционально сумме задолженности по каждому Договору.

10.4.6. В случае, если на Номинальном счете находятся денежные средства Заемщика, достаточные для погашения в полном объеме задолженности по Договору инвестирования, срок исполнения по которому наступил, такие денежные средства подлежат зачислению на ЛС Инвесторов в целях погашения задолженности без какого-либо отдельного волеизъявления Заемщика.

## **11. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРАМИ. ОТКАЗ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ.**

11.1. Принятие Инвестиционного предложения Инвесторами осуществляется путем направления Заемщику Акцепта при условии достаточности денежных средств на ЛС Инвестора.

11.2. Инвестор, принявший инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора инвестирования, при условии отсутствия Заявления заемщика на перечисление суммы займа.

Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения.

В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящим пунктом Оператор не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Заемщику.

11.3. Акцепт и отзыв Акцепта может быть направлен только с использованием технических средств Платформы.

## **12. УЧЕТ СРЕДСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. СРОКИ И ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА ОПЕРАТОРА.**

*12.1. Учет денежных средств и обязательств Участников платформы. Лицевой счет (ЛС).*

Для целей учета средств и обязательств каждому Участнику платформы открывается ЛС. ЛС представляет собой обособленный участок базы данных Оператора, в которой фиксируются сведения о всех операциях Участника платформы, включая:

- Зачисление денежных средств Инвестора на Номинальный счет (ввод денежных средств Инвестора);

- Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на расчетный счет Заемщика (предоставление займа);
- Зачисление денежных средств от Заемщика на ЛС Инвестора, поступивших от Заемщика на Номинальный счет в целях исполнения обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору инвестирования (погашение задолженности по возврату суммы займа, уплате процентов, иным денежным обязательствам);
- Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора (вывод денежных средств Инвестора);
- Перечисление средств с Номинального счета на расчетный счет Оператора в счет оплаты вознаграждения Оператора и иных платежей в пользу Оператора;
- Получение средств Заемщиком (отражение задолженности на ЛС Заемщика);
- Изменение размера задолженности по ЛС Заемщика;
- Начисление процентов, повышенных процентов, пеней, неустоек иных обязательств по ЛС Заемщика и Инвесторов.

#### *12.1. Передача средств Инвесторов Заемщику*

Передача средств от Инвесторов Заемщику осуществляется путем направления Оператором платежного поручения по Номинальному счету, на основании которого осуществляется списание денежных средств с Номинального счета на расчетный счет Заемщика.

В платежном поручении указывается номер Договора инвестирования (оферты) по которому перечисляются денежные средства.

В день списания средств Инвесторов с Номинального счета на счет Заемщика Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заемщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в ЛС Инвесторов и Заемщика.

#### *12.2. Передача средств Заемщика Инвесторам в целях погашения обязательств.*

Заемщик передает денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет.

В платежном поручении указывается номер ЛС Заемщика.

Оператор производит учет изменений остатков денежных средств на ЛС Инвесторов, являющихся бенефициарами таких средств, а также изменяет сведения об остатке задолженности на ЛС Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

#### *12.3. Вывод средств Инвестора*

Вывод средств Инвестора осуществляется путем подачи соответствующего распоряжения Инвестора в адрес Оператора с использованием технических средств Платформы.

Вывод средств осуществляется только безналичным путем и только на банковский счет Инвестора путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств на ЛС Инвестора с учетом средств, зарезервированных для исполнения Акцептов Инвестора.

Денежные средства списываются с Номинального счета Инвестора не позднее следующего рабочего дня после поступления распоряжения Инвестора. Срок зачисления средств на банковский счет Инвестора зависит от банка, обслуживающего банковский счет Инвестора.

#### *12.4. Зачисление средств Инвестора на ЛС*

Зачисление средств осуществляется только безналичным путем и только с собственного банковского счета Инвестора. Зачисление от третьего лица не допускается. Также не допускается зачисление средств Инвестора-индивидуального предпринимателя на счет того же Инвестора-физического лица (и наоборот).

#### *12.5. Расчеты между Участниками платформы и Оператором*

Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются путем списания суммы вознаграждения с Номинального счета на расчетный счет Оператора.

#### *12.6. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете.*

Инвестор не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

В случае, если Заемщик перечислил на Номинальный счет и не направил заявление на досрочное погашение, Заемщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

### **13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ.**

13.1. Заемщик выплачивает Оператору вознаграждение, которое определяется как процент от суммы денежных средств, перечисленных Заемщику на основании Инвестиционного предложения, либо иным способом, указанным в Тарифах.

13.2. Вознаграждение подлежит удержанию из суммы займа путем списания суммы Вознаграждения с Номинального счета на расчетный счет Оператора, при этом такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заемщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заемщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ).

Указанный способ предоставления займа по Договору инвестирования подтвержден Заемщиком в Инвестиционном предложении (оферте).

13.3. Ставка вознаграждения Оператора устанавливается Тарифами, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

### **14. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ**

14.1. Состав информации, раскрываемой оператором размещен на сайте оператора по ссылке: <https://moduldengi.ru/documents>.

14.2. Информация о Заемщике и Инвестиционном предложении раскрывается Заемщиком Инвесторам в стандартной форме, установленной правилами инвестиционной платформы - *Форма инвестиционного предложения Заемщика (Оферта)*.

### **15. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ**

Обмен информацией между Инвесторами не осуществляется.

### **16. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ**

Мобильное приложение при использовании Платформы не применяется.

### **17. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ ПЛАТФОРМЫ**

17.1. *Признание участниками Платформы электронного документооборота простой электронной подписи.*

17.1.1. Участники платформы являются сторонами электронного взаимодействия посредством Платформы.

17.1.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Участниками платформы использование простой электронной подписи (простой ЭП) при электронном взаимодействии между ними.

17.1.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Инвесторами и Заемщиками Ключевой пары ЭП, в том числе порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

17.1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок использования простой ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Инвестором или Заемщиком (уполномоченным представителем Инвестора или Заемщика соответственно), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.

17.1.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к ним. С указанным условием Инвестор или

Заемщик (а также физическое лицо при первичной регистрации), направляя Заявление, ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Инвестора или Заемщика с Компанией, так и Инвестора и Заемщика между собой в рамках платформы и при заключении Договора инвестирования.

*17.2. Порядок генерации кода простой ЭП и признания электронных документов, подписанных простой ЭП. Правила определения лица, подписывающего электронный документ.*

17.2.1. В целях электронного взаимодействия между Сторонами по умолчанию используется простая ЭП для подписания электронных документов, направляемых Инвестором Оператору, Заемщиком Оператору, Инвестором Заемщику, Заемщиком Инвестору посредством Платформы.

17.2.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Инвестор или Заемщик проходит идентификацию на Платформе.

17.2.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс или push сообщения, направляет Инвестору или Заемщику специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП).

ЦКП отправляется Инвестору или Заемщику посредством направления смс (push-)сообщения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный физическим лицом при первичной регистрации на Платформе или указанный таким физическим лицом при регистрации Инвестора/Заемщика (в Заявлении) как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации на Платформе и получения любой информации от Оператора.

Указанный код Инвестор/Заемщик вводит в специальное диалоговое окно на Платформе в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заемщиком в адрес Оператора, Инвестором в адрес Заемщика посредством Платформы или Заемщиком в адрес Инвестора посредством Платформы.

17.2.4. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (Инвестора/Заемщика, уполномоченного представителя Инвестора/Заемщика), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

17.2.5. Лицо, создающее электронный документ на Платформе и подписывающее такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное средствами Платформы, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации на Платформе (при осуществлении доступа к ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на Платформе).

17.2.6. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа к Платформе и для идентификации на Платформе.

В том числе, но не ограничиваясь, Инвестор/Заемщик (уполномоченный представитель Инвестора/Заемщика) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа к Платформе и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Инвестора/Заемщика, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 17.2.10 настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Инвестора/Заемщика системным или аппаратным модификациям.

17.2.7. Электронный документ, созданный Инвестором/Заемщиком и подписанный простой ЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Инвестором/Заемщиком собственноручно.

17.2.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Оператора .

17.2.9. ЦКП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

17.2.10. В случае использования Инвестором/Заемщиком для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии (список поддерживаемых операционных систем размещен по адресу: <http://moduldengi.ru>);

используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии; устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);

подключение к Платформе осуществляется через недоверенные проxy сервера, открытые wifi сети;

на устройствах используются браузеры (Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;

на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ,

Стороны электронного взаимодействия (Инвестор/Заемщик/Оператор) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Инвестору/Заемщику возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на Платформе, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или Заемщика, в связи с возможной компрометацией информации и данных Инвестора/Заемщика, необходимых для доступа к Платформе.

## **18. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТФОРМЫ**

18.1. Заключая Договор инвестирования, стороны предоставляют друг другу согласие в период действия Договора инвестирования, а также в течение 5 (Пяти) лет после прекращения (расторжения) Договора, осуществлять обработку Персональных данных Сторон и/или их уполномоченных представителей в следующих целях:

рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заемщику денежных средств, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Заемщика и его уполномоченных представителей;

проверка достоверности указанных Заемщиком сведений и представленных документов;

совершение Инвестором сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе, не являющимся микрофинансовыми организациями и/или организациями, не являющимися кредитными и не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Инвестором информации о возможности уступки прав (требований) по Договору инвестирования;

истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам Заемщика перед Инвестором; иные цели, прямо предусмотренные Договором инвестирования и настоящими Правилами.

18.2. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве (отзыв может быть направлен Стороной в письменной форме по реквизитам другой Стороны, последним известным направляющей отзыв Стороне).

18.3. Указывая в Инвестиционном предложении или Акцепте и в иных документах сведения о третьих лицах (супруге, представителе, выгодоприобретателе и/или иных лицах), Сторона по Договору инвестирования поручает Другой Стороне по Договору займа осуществлять обработку предоставленных ею персональных данных указанных лиц в целях, указанных в Договоре займа.

При этом Сторона, предоставившая персональные данные таких лиц несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку другой Стороной их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».

18.4. Обработка персональных данных осуществляется Сторонами с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».

18.5. Сторона вправе в письменной форме направить заявление об отзыве предоставленных Персональных данных в срок не ранее, чем за 30 (Тридцати) календарных дней до предполагаемой даты отзыва Персональных данных.

18.6. Заемщик, заключая Договор инвестирования заявляет, что ему известно о праве на предоставление Инвестором и Оператором в любое бюро кредитных историй (зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации) по усмотрению Инвестора или Оператора информации о Заемщике и обязательстве Заемщика по Договору инвестирования, предусмотренной статьей 4 Федерального закона «О кредитных историях» №218-ФЗ от 30.12.2004г.

## **19. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К ПРАВИЛАМ**

- 1. Форма Заявление заемщика о присоединении к Правилам;*
- 2. Форма Заявление Инвестора о присоединении к Правилам;*
- 3. Форма Инвестиционного предложения Заемщика;*
- 4. Форма Акцепта Инвестора;*
- 5. Форма распоряжения Заемщика на перечисление суммы займа;*
- 6. Тарифы Платформы;*
- 7. Форма выписки из Регистра договоров Платформы;*
- 8. Регламент присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора.*
- 9. Общие условия договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии);*