

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**ООО “МОДУЛЬДЕНЬГИ”**  
**№ 16/03 от 16 марта 2021 г.**

*Дата размещения на сайте  
moduldengi.ru 16 марта 2021 г.  
доступно на сайте  
mdfin.ru с 22 марта 2021 г.*

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ / Шевченко Л.К./

МП

**ПРАВИЛА**  
**ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ “MD Finance”**  
**(Редакция № 6)**

Москва, 2021

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 “MD Finance” (Платформа)** - информационная система в сети "Интернет" по адресу [www.mdfin.ru](http://www.mdfin.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 только Инвестор.

**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** - участниками инвестиционной платформы являются Инвесторы, лица, привлекающие инвестиции (Заемщики), а также лица, указанные в части 9 статьи 8 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"

**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 отозванным 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 регистрации 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, заключающего 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. Логин 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 (АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, ООО "БКИ Эквифакс" ИНН 7813199667 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 нарушения 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.

#### **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.

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 нарушение 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 завершён, акцепт Инвестора считается аннулированным.

## **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 соответствующим требованиям, установленным Политикой отбора заявок (Приложение № 11 к Правилам)

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.

9.2. Требования к Инвестору:

1) 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".

2) Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором в порядке, установленном Приложением №8 к Правилам.

## **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) Поступление денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора на банковский счет Заемщика.

10.2.2 Действие инвестиционного предложения прекращается при условии достижения максимального объема денежных средств Инвесторов, либо по истечению срока действия такого инвестиционного предложения.

О прекращении действия инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств Оператор раскрывает информацию на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день такого прекращения.

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 действий 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.

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.

Оператор переводит сумму займа в течение 1 (одного) рабочего дня после истечения срока действия Инвестиционного предложения.

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.

#### 12.7. Отчет Оператора об операциях с денежными средствами Инвестора

Обо всех операциях с денежными средствами Инвестора на Номинальном счете Оператор уведомляет Инвестора с помощью всех доступных для Инвестора каналов связи, а именно: sms, электронная почта, уведомления в личном кабинете, сообщения в мессенджере Telegram.

Указанные сообщаются в течение 1 (одного) рабочего дня после совершения такой операции.

Инвестор имеет возможность в любой момент времени сформировать отчет обо всех операциях с его денежными средствами при помощи личного кабинета. Отчет формируется непосредственно в интерфейсе личного кабинета.

### **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. Оператор Платформы на своем Сайте (<https://mdfin.ru>) который используется для предоставления доступа к Платформе раскрывает:

- 1) информацию об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, в том числе:
  - (а) наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора Платформы;
  - (б) сведения о лицах, контролирующих Оператора Платформы;
  - (в) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, принадлежащих на доли, составляющие уставный капитал Оператора Платформы;
  - (г) сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора Платформы;
  - (д) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;
  - (е) сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора Платформы, оказываемые участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором;
- 2) Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;
- 3) 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 Платформы;
- 4) информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заемщиком;
- 5) годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- 6) срок восстановления функционирования Платформы в случае нарушения ее функционирования;
- 7) информацию о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- 8) иную информацию, предусмотренную Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ (ред. от 20.07.2020) "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

Информация подлежит раскрытию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты соответствующего изменения, за исключением следующих случаев:

- 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;
- Правила и Тарифы Платформы публикуются не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты их вступления в силу.

14.2. В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа (срок займа, плата за пользование займом, порядок возврата и другие), а также срок действия Инвестиционного предложения, Минимальная сумма займа и Максимальная сумма займа, ссылка на Общие условия Договора займа, а также следующие сведения:

- информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- информация о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее Заемщика-юридическое лицо приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим Заемщика;
- 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);
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

При формировании Инвестиционного предложения Заемщик представляет сведения об Инвестиционном предложении по стандартной форме, содержащей все вышеуказанные положения. Инвестиционное предложение может содержать иные положения, не противоречащие Законодательству.

Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении и Заемщике, предусмотренную законодательством, в Карточке соответствующего займа.

О Заемщике предоставляется следующая информация:

- 1) имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчётный 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;
- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;

- 6) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед Инвесторами;
- 7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в Инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в Инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

об Инвестиционном предложении (содержится в Инвестиционном предложении):

- 1) информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с Заемщиком, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;
- 2) наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;
- 3) 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);
- 4) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

## **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://mdfin.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 прокси сервера, открытые wi-fi 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 Реестра договоров Платформы;
8. Регламент присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора.
9. Общие условия договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассации);
10. Робот инвестирования.
11. Политика отбора заявок.
12. Политика работы с просроченной задолженностью (Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА  
о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «MD Finance»**

1. Сведения о Заемщике:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	

2. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «MD Finance» (ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ», ИНН/ ОГРН 9715306032/ 1177746930844) (далее - «Оператор»), Заемщик передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «MD Finance» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций. Заемщик заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3. Настоящим Заемщик, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, а также в целях проверки и оценки платежеспособности/благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации, проверки сведений, указанных в данном Заявлении, оценки риска сотрудничества, в течение срока действия договорных отношений, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения сотрудничества:

Передает Оператору Персональные данные и выражает 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 с учетом действующего законодательства.

Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам, а также в случае возникновения задолженности у Заемщика, при привлечении Оператором третьих лиц к оказанию услуг Оператору и третьим лицам по взысканию такой задолженности с Заемщика (в том числе в случае уступки Оператором (ей) прав требования к Заемщику третьим лицом (или третьему лицу) или без уступки такого права) с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Заемщик (единоличный исполнительный орган Заемщика) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ООО «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер, информация об оказанных операторами услугах связи (в том числе информации о моем местонахождении при получении услуг связи) и платежах за эти услуги по договору об оказании услуг связи, идентификаторы пользовательского (оконечного) оборудования, и передачу ими результата обработки Оператору.

Дает согласие Оператору на передачу третьему лицу, в случае уступки Оператором прав требования долга такому третьему лицу, а также при привлечении Оператором третьего лица к оказанию услуг Оператору по взысканию задолженности с Заемщика без уступки прав требования долга, сведений о неисполненных обязательствах Заемщика: сумме просроченной задолженности, размере начисленных на сумму задолженности, но не уплаченных, процентов, штрафов и неустоек.

4. Дает согласие на получение Оператором от бюро кредитных историй (АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, ООО "БКИ Эквифакс" ИНН 7813199667, а также иных Бюро кредитных историй), в том числе от их представителей, кредитного отчета с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и /или деловой репутации из основной части кредитной истории Заемщика и уполномоченного лица Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Заемщик осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Заемщика и представителя Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ, составляет 2 (два) календарных месяца с даты его предоставления и согласен, что срок действия такого согласия продлевается каждый раз автоматически на последующие 2 (два) календарных месяца в случае отсутствия письменного отзыва согласия в свободной форме, направленного в адрес Оператору способом, установленным Правилами, до даты истечения очередного срока действия такого согласия.

5. Подписывая настоящее Заявление, Заемщик подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются простой электронной подписью Заемщика в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

Соглашение об использовании указанного аналога собственноручной подписи считается достигнутым в момент передачи настоящего заявления Оператору.

Заемщик настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Заемщиком на платформе «MD Finance» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Заемщик оповещен и согласен соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.

6. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано квалифицированной электронной цифровой подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об электронной подписи" приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА**  
**о присоединении к Правилам инвестиционной платформы «MD Finance»**

1. Сведения об Инвесторе:

1.1. Физическом лице

ФИО	
Серия и номер паспорта	
ИНН	
Адрес регистрации	
Телефон	
e-mail	

1.2. Юридическом лице/Индивидуальном предпринимателе:

Полное наименование	
Сокращенное наименование	
ОГРН / ОГРНИП	
ИНН	
Адрес юридический	
Адрес фактический	
ФИО руководителя	
Серия и номер паспорта	
Телефон	
e-mail	

2. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «MD Finance» (ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ», ИНН/ ОГРН 9715306032/ 1177746930844) (далее - «Оператор»), Инвестор передает, а Оператор принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «MD Finance» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании. Инвестор заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

3. Настоящим Инвестор, в целях присоединения к Правилам, для дальнейшего исполнения взаимных обязательств в рамках заключаемых при помощи средств Платформы Договоров, проверки сведений, указанных в данном Заявлении, оценки риска сотрудничества, в течение срока действия договорных отношений, а также в течение последующих 5 (Пяти) лет с момента прекращения сотрудничества:

Передает Оператору Персональные данные и выражает 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 с учетом действующего законодательства.

Выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам.

Подписывая настоящее Заявление о присоединении, Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора) подтверждает, что является пользователем абонентского номера, указанного в разделе «Телефон» настоящего Заявления о присоединении, и дает согласие ПАО «ВымпелКом» (Публичное акционерное общество «Вымпел-Коммуникации», Российская Федерация, 127083, г. Москва, ул. Восьмого марта, дом 10, строение 14); ООО «М Дата» (115280 г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19); ПАО МТС (109147, г. Москва, ул. Марксистская д.4); ООО «Т2 Мобайл» (108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п Московский), домовладение 6 строение 1, этаж 5 комната 33); ПАО «Мегафон» (127006, г. Москва, пер. Оружейный, д.41) на обработку, в целях исполнения договорных обязательств, следующих данных: телефонный номер.

4. Подписывая настоящее Заявление, Инвестор подтверждает, что все сделки, заключаемые в рамках Правил, совершаются в простой письменной форме и подписываются простой электронной подписью Инвестора в порядке, установленном соответствующим разделом Правил.

Соглашение об использовании указанного аналога собственноручной подписи считается достигнутым в момент передачи настоящего заявления Оператору.

Инвестор настоящим подтверждает, что любой документ, подписанный простой электронной подписью в порядке, установленном Правилами, и размещенный Инвестором на платформе «MD Finance» имеет юридическую силу документа, подписанного собственноручно, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

Инвестор оповещен и согласен соблюдать конфиденциальность ключа электронной подписи и правилами определения лица, подписывающего электронный документ.



## ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящая Декларация является неотъемлемой частью Правил Инвестиционной платформы “MD Finance” и содержит в себе описание рисков, связанных с инвестированием через Платформу.

Цель настоящей Декларации - предоставить Инвестору информацию о рисках, связанных с проведением операций на рынке заимствований и предупредить о возможных финансовых потерях.

Настоящая Декларация не раскрывает информацию о всех возможных рисках вследствие разнообразия ситуаций, однако позволяет определить приемлемый уровень рисков для Инвестора, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций. В настоящей Декларации под риском при осуществлении операций через Платформу понимается, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном или частичном объеме.

Риск – это комплексное и многомерное понятие, которое неразрывно связано причинно-следственными связями с банкротством предприятий, девальвацией валют, неожиданными колебаниями темпов инфляции и процентных ставок и даже изменениями в гражданском и налоговом законодательстве.

Оператор рекомендует Инвестору более внимательно и всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для него совершения операций с точки зрения финансовых возможностей, а также более ответственно подойти к решению вопроса о выборе стратегии.

Риски, возникающие при работе на рынке инвестирования в сфере заимствований, подразделяются на

финансовые (Риск ликвидности)

функциональные (операционный риск, правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск)

риски операционной среды (отраслевой риск, риск конкуренции, риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при работе Платформе:

### 1. Финансовые риски

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Заемщика обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Заемщика (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Заемщика) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Заемщиком своих финансовых обязательств. Риск связан со снижением способности Заемщика своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

### 2. Функциональные риски

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Заемщика и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками Заемщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Заемщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Заемщика убытков вследствие несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Заемщика); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Регуляторный риск – риск возникновения у Заемщика убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Заемщика, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Стратегический риск - риск возникновения у Заемщика убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Заемщика (стратегическое управление).

### 3. Риски операционной среды

Отраслевой риск – риск потерь, связанных с финансовыми и нефинансовыми изменениями в среде, в которой функционирует Заемщик. Такими рисками могут быть – риск возникновения экономического кризиса, риск неблагоприятного изменения правил, устанавливаемых государственными органами.

Риск конкуренции – риск, возникающий в связи с более активной позицией конкурентов Заемщика на рынке оказываемых услуг и работ, потерей Заемщиком конкурентных преимуществ, клиентской базы и снижением прибыли.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Заемщика убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в Заемщике негативного представления о финансовой устойчивости Заемщика, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

ООО «МодульДеньги» рекомендует внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, описанные выше, приемлемыми для Вас, с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Подписывая настоящую Декларацию о рисках, вы подтверждаете, что вами внимательно прочитана и понята настоящая Декларация о рисках и вы осознаете возможность возникновения указанных выше (и не только) рисков. Декларация не имеет цель ограничить Вас в осуществлении операций через Платформу, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к процессу инвестирования, а также выбору инвестиционной стратегии.

Настоящим Инвестор подтверждает, что он ознакомлен с Декларацией о рисках и принимает на себя вышеуказанные риски, а также возможные иные риски, связанные с инвестированием с использованием инвестиционной платформы «MD Finance».

Инвестор подтверждает, что он не будет иметь претензий к ООО «МодульДеньги» в случае возникновения финансовых и/или имущественных потерь при условии, что ООО «МодульДеньги» действовало в соответствии с Правилами.

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

<b>ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ (ОФЕРТА) № _____</b>	
<b>Минимальная сумма инвестиций, рублей.</b>	_____
<b>Максимальная сумма инвестиций, рублей.</b>	_____
<b>Срок действия инвестиционного предложения</b> (дата и точное время)	чч:мм дд.мм.ггг
<b>День прекращения действия инвестиционного предложения</b>	В зависимости от того, какое из событий наступит раньше, Инвестиционное предложение прекращает свое действие:  1) по истечении срока его действия;  2) в день достижения Максимальной суммы инвестирования.
<b>Срок займа, календарных дней</b>	_____
<b>Цель займа</b>	_____
<b>Номер контракта, за счет средств которого планируется погашение</b>	_____
<b>График погашения задолженности</b>	Сумма займа и начисленных процентов уплачивается в последний день срока займа.

<p><b>Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно</b></p>	<p>Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в указанные сроки:</p> <p>А) ненадлежащее исполнение денежных обязательств по любому другому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «MD Finance» - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня;</p> <p>Б) внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Постановлением Правительства РФ №615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>В) поступления денежных средств по Контракту (в том числе несколькими платежами), после даты выдачи займа, достаточных для полного погашения задолженности по займу, с учетом начисленных процентов - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Г) расторжение Контракта - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Д) прекращение действия Контракта в связи с его исполнением и поступление оплаты по контракту в максимально полном объеме, учитывая фактический объем исполнения по Контракту - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Е) признание Контракта незаключенным - в течение 7 (семи) календарных дней.</p> <p>Задолженность по Займу должна быть погашена в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам.</p> <p>Требование о досрочном погашении Заемщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.</p>
<p><b>Досрочное погашение займа</b></p>	<p>Досрочное погашение займа возможно только при условии полного погашения суммы займа. Частичное досрочное погашение суммы займа не допускается.</p>
<p><b>Проценты за пользование займом</b></p>	<p>Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки.</p>
<p><b>Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых</b></p>	<p>___%</p>

<p><b>Повышенные проценты</b></p>	<p>Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются на остаток основного долга.</p>
<p><b>Ставка процентов</b>                      <b>повышенных</b></p>	<p>___ %</p>
<p><b>Единовременный штраф за просрочку обязательств</b>                      <b>штраф за исполнения</b></p>	<p>Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа.</p>
<p><b>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</b></p>	<p>___ %</p>
<p><b>3. Порядок погашения задолженности при недостаточности средств</b>                      <b>погашения при денежных средств</b></p>	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком):</p> <p>в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика;</p> <p>во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);</p> <p>в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств);</p> <p>в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;</p> <p>в пятую очередь – на погашение единовременного штрафа за просрочку возврата займа.</p>

<p><b>Досудебный порядок урегулирования спора</b></p>	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон.</p> <p>Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии;</li> <li>- в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты sud@mdfin.ru на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Оферте.</li> </ul>
<p><b>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</b></p>	<p>_____ @ _____ . _____</p>
<p><b>Договорная подсудность</b></p>	<p>При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в Никулинском районном суде города Москвы , в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению в мировым судьей судебного участка №177 района Раменки, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
<p><b>Инкассо-цессия</b></p>	<p>Заемщик, направляя настоящее Инвестиционное предложение, подтверждает то, что уведомлен об условиях договора Инкассо цессии, которые заключены между Инвесторами и Оператором, в том числе о том, что по истечении 14 дней со дня, когда сумма займа по Договору инвестирования должна быть возвращена, права требования Инвесторов в полном объеме переходят к Оператору.</p>
<p><b>Прочие условия Инвестиционного предложения</b></p>	<p>В соответствии с Правилами, размещёнными на интернет- странице по адресу <a href="https://mdfin.ru/documents">https://mdfin.ru/documents</a></p>

<p><b>Информация, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения</b></p>	<p>Основной целью привлечения инвестиций является деятельность Заемщика по исполнению государственных и муниципальных контрактов.</p> <p>Обстоятельствами, которые влияют на успешное исполнение обязательств по указанным контрактам является объективные факты деятельности Заемщика, как то: качество приобретаемых им материалов, надлежащее исполнение сотрудниками Заемщика своих трудовых обязанностей, исполнение обязанностей лицами, привлекаемыми Заемщиком для исполнения обязательств по заключаемым контрактам и иные риски, возникающие при осуществлении Заказчиком предпринимательской деятельности.</p>
<p><b>Приобретение имущественных прав контролирующим Заемщика лицом</b></p>	<p>Контролирующее лицо не принимает на себя обязательств приобретения имущественных прав у Инвесторов.</p>
<p><b>Предупреждение о рисках</b></p>	<p>Настоящим предупреждаем, что в случае реализации предпринимательских рисков и наступления неплатежеспособности Заемщика, инвестиция может быть потеряна, и имущественные права, приобретенные в ходе инвестирования не могут быть реализованы по их номинальной стоимости.</p>
<p><b>Вознаграждение Оператора</b></p>	<p>Вознаграждение Оператора удерживается из суммы займа, предоставляемого Заемщику при перечислении суммы займа с Номинального счета Оператора на расчетный счет Заемщику. Подписанием настоящего предложения Заемщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения указанным способом. 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).</p>
<p><b>ЗАЕМЩИК:</b></p>	
<p>Наименование юридического лица / ФИО индивидуального предпринимателя, дата и место рождения</p>	
<p>ИНН / ОГРН</p>	
<p>Адрес места нахождения юридического лица/ адрес места жительства индивидуального предпринимателя</p>	
<p>Единоличный исполнительный орган</p>	



Банковские реквизиты:	
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	Правила не предусматривают присвоения рейтингов
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, а также о максимальном объеме	

денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается	
---	--

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ  
СМС ЗАЕМЩИКА**

Номер телефона	
СМС-код	
Дата и время	
ID у сотового оператора	

**АКЦЕПТ**  
**Инвестиционного предложения (оферты) № \_\_\_\_\_**

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заемщика,

- 1) **Закключаю Договор инвестирования** на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы “MD Finance”;
- 2) **Поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа** за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь;
- 3) **Закключаю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику** путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (Приложение №9 к Правилам Инвестиционной платформы “MD Finance”), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).
- 4) В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 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" подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет \_\_\_\_\_. рублей.

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	
<b>Сумма инвестирования</b>	
<b>Заемщик (наименование, ИНН)</b>	

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕСТОР**  
**ПОДПИСАНО ЭЦП**

**ЗАЯВЛЕНИЕ ЗАЕМЩИКА  
НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СУММЫ ЗАЙМА ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРЕДЛОЖЕНИЮ  
(ОФЕРТЕ) № \_\_\_\_**

1. Настоящим прошу перевести сумму займа в следующем порядке:

- Часть займа, равную сумме комиссии Оператора - на счет Оператора в счет оплаты услуг Оператора согласно тарифам, при этом такое перечисление денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заемщика третьему лицу - Оператору и считается переданной Заемщику (ч. 5 ст. 807 ГК РФ);
- Оставшуюся часть суммы займа перечислить на расчетный счет Заемщика.

Фактическая сумма займа, руб.	_____
Часть сумма займа, подлежащая перечислению в счет оплаты услуг Оператора, руб.	_____
Часть суммы займа, подлежащая перечислению на расчетный счет Заемщика, руб.	

2. Настоящим подтверждаем, что уведомлены об условиях Договора уступки, заключенного между Инвесторами и Оператором путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (приложение №9 к Правилам инвестиционной платформы “MD Finance”), в том числе о моменте перехода прав требования от Инвестора к Оператору по наступлении 14 дней просрочки исполнения обязательств по Договору инвестирования.

**ЗАЕМЩИК**

Наименование	
ИНН/ОГРН	
Единоличный исполнительный орган	

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

Номер телефона ЗАЕМЩИКА	
СМС-код	
Дата и время	
Идентификатор у сотового оператора	

**ЗАЕМЩИК  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

## ТАРИФЫ

### ООО «МодульДеньги» за использование системы MD Finance

1. Размер комиссии Оператора определяется как процент от суммы денежных средств, перечисленных Заемщику на основании Инвестиционного предложения, и зависит от срока, на который привлекается Заем.

#### Ставки комиссии Оператора

Срок займа	Ставка комиссии Оператора
До 30 дня (включительно)	1% от суммы Займа
От 31 дня до 60 дней (включительно)	2% от суммы Займа
От 61 дня до 90 дней (включительно)	2,5% от суммы Займа
От 91 дня до 120 дней (включительно)	3% от суммы Займа
От 121 дней	3,5% от суммы Займа

В случае досрочного возврата Займа размер комиссии не подлежит пересмотру и не зависит от фактического срока пользования денежными средствами.

2. В случае, если Заемщик не возвращает сумму займа в срок, Заемщик выплачивает единовременный штраф в размере 3% от всей суммы полученного, но не возвращенного в срок Займа.

<b>Выписка из реестра Договоров инвестирования Инвестиционной платформы "MD Finance"</b>	
<b>наименование Договора</b>	Договор инвестирования
<b>номер Договора</b>	XXXX
<b>дата договора</b>	XXXX

**Наименование Заёмщика**

<b>ИНН / ОГРН</b>	XXXX
<b>Адрес</b>	XXXX
<b>Единоличный исполнительный орган</b>	XXXX
<b>Банковские реквизиты</b>	XXXX

<b>Сумма займа</b>	XXXX
<b>срок возврата займа</b>	XXXX
<b>Цель займа</b>	Пополнение оборотных средств.
<b>Номер финансируемого контракта</b>	XXXX
<b>График погашения задолженности</b>	Сумма займа и начисленных процентов уплачивается в последний день срока займа.
<b>Обстоятельства, в случае возникновения которых, Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно</b>	<p>Заемщик должен вернуть сумму займа досрочно в случае возникновения одного из следующих обстоятельств в указанные сроки:</p> <p>А) ненадлежащее исполнение денежных обязательств по любому другому из Договоров инвестирования, заключенному с использованием Инвестиционной платформы «MD Finance» - в течение 21 (двадцати одного) календарного дня;</p> <p>Б) внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Постановлением Правительства РФ №615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>В) поступления денежных средств по Контракту (в том числе несколькими платежами), после даты выдачи займа, достаточных для полного погашения задолженности по займу, с учетом начисленных процентов - в течение 7 (семи) календарных дней;</p> <p>Г) расторжение Контракта - в течение 7 (семи) календарных дней;</p>

	<p>Д) прекращение действия Контракта в связи с его исполнением - в течение 7 (семи) календарных дней. Задолженность по Займу должна быть погашена в полном объеме, включая основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы и задолженность по иным денежным обязательствам.</p> <p>Требование о досрочном погашении Заемщику не направляется, поскольку указанное обязательство по досрочному возврату суммы займа является обусловленным (ст. 327.1 ГК РФ) и предполагается, что Заемщик не может не знать о наступлении указанных обстоятельств.</p>
<b>Досрочное погашение займа</b>	Досрочное погашение займа возможно только при условии полного погашения суммы займа. Частичное досрочное погашение суммы займа не допускается.
<b>Проценты за пользование займом</b>	Проценты за пользование денежными средствами начисляются в процентах годовых с момента выдачи займа по последний день срока займа. Проценты прекращают начисляться с первого дня просрочки.
<b>Ставка процентов за пользование займом, в процентах годовых</b>	__%
<b>Повышенные проценты</b>	Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.
<b>Ставка повышенных процентов</b>	__%
<b>Единоразовый штраф за просрочку исполнения обязательств</b>	Штраф начисляется в первый день просрочки возврата суммы займа. Для расчета штрафа принимается сумма займа, вне зависимости от остатка задолженности на момент начисления штрафа.
<b>Ставка штрафа, в процентах от суммы предоставленного займа</b>	__%
<b>3. Порядок погашения задолженности при недостаточности денежных средств</b>	<p>Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Займодавцу от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком):</p> <p>в первую очередь - на погашение издержек Займодавца по получению исполнения обязательств Заемщика;</p> <p>во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);</p> <p>в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств);</p> <p>в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;</p> <p>в пятую очередь – на погашение единоразового штрафа за просрочку возврата займа.</p>

<p><b>Досудебный порядок урегулирования спора</b></p>	<p>Досудебный порядок урегулирования споров является обязательным для Сторон.</p> <p>Стороны установили следующие порядок и сроки досудебного урегулирования споров:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в случае направления досудебной претензии Почтой России, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления претензии;</li> <li>- в случае направления досудебной претензии по адресу электронной почты, досудебный порядок считается соблюденным по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента направления претензии с адреса электронной почты sud@mdfin.ru на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Оферте.</li> </ul>
<p><b>Адрес электронной почты для направления досудебных претензий</b></p>	<p>_____@_____</p>
<p><b>Договорная подсудность</b></p>	<p>При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции районного суда общей юрисдикции, споры подлежат рассмотрению в Никулинском районном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p> <p>В случае, если рассмотрение спора относится к компетенции мирового судьи, споры подлежат рассмотрению, в порядке, установленном действующим законодательством РФ.</p>
<p><b>Инкассо-цессия</b></p>	<p>Заемщик, направляя настоящее Инвестиционное предложение, подтверждает то, что уведомлен об условиях договора Инкассо цессии, которые заключены между Инвесторами и Оператором, в том числе о том, что по истечении 14 дней со дня возврата суммы займа по Договору инвестирования права требования Инвесторов в полном объеме переходят к Оператору.</p>
<p><b>Прочие условия Инвестиционного предложения</b></p>	<p>В соответствии с Правилами, размещёнными на интернет-странице по адресу <a href="https://mdfin.ru/documents">https://mdfin.ru/documents</a></p>
<p><b>Вознаграждение Оператора</b></p>	<p>Вознаграждение Оператора удерживается из суммы займа, предоставляемого Заемщику при перечислении суммы займа с Номинального счета Оператора на расчетный счет Заемщику. Подписанием настоящего предложения Заемщик прямо и безоговорочно подтверждает свое волеизъявление на перечисление суммы вознаграждения указанным способом.</p> <p>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).</p>



**Сведения об Инвесторах,  
заключивших Договор  
инвестирования с Заемщиком, и  
Договоры инкассо-цессии с  
Оператором**

Сведения об Инвесторах приведены в приложении №1

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и заемщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы "MD Finance" (ч. 7 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")

**Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы "MD Finance"  
ООО "МодульДеньги"**

**Генеральный директор**

**Шевченко Л.К.**

\_\_\_\_\_  
МП

Приложение № 1 к Выписке из реестра договоров

Инвестиционное предложение № \_\_\_\_\_

**1. Инвесторы - физические лица**

<b>ФИО</b>	<b>паспорт</b>	<b>адрес</b>	<b>сумма инвестиций</b>

**2. Инвесторы-индивидуальные предприниматели**

<b>ФИО</b>	<b>паспорт</b>	<b>ОГРНИП</b>	<b>адрес</b>	<b>сумма инвестиций</b>

**3. Инвесторы- юридические лица**

<b>Наименование</b>	<b>ОГРН</b>	<b>ИНН</b>	<b>адрес</b>	<b>сумма инвестиций</b>

Настоящая выписка из реестра Договоров является документом, подтверждающим факт заключения Договора инвестирования между Инвесторами и заемщиком посредством технических средств Инвестиционной платформы "MD Finance" (ч. 7 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")

**Выписка выдана Оператором Инвестиционной платформы "MD Finance"**

**Генеральный директор**

**Шевченко Л.К.**

\_\_\_\_\_  
МП

## **Регламент присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора**

1. 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" 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 №1 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.

В ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о признании физического лица квалифицированным инвестором**  
**для целей осуществления инвестиций**  
**на инвестиционной платформе "MD Finance"**

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 "MD Finance".

2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ» 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 (CIIA)", 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 ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ» 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 ООО «МОДУЛЬДЕНЬГИ» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

6. Я поручаю ООО "МОДУЛЬДЕНЬГИ" разместить в моем личном кабинете документы, содержащие информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления ООО "МОДУЛЬДЕНЬГИ" 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.

#### **ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕСТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

**Общие условия  
договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии)**

1. Настоящее приложение к Правилам является общими условиями договора уступки прав требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессия), который определяет условия уступки Инвесторами Оператору права требования к Заемщику, основанных на Договорах инвестирования, включая сумму основного долга (сумму инвестирования), проценты, повышенные проценты, штрафы, существующие на момент перехода права, а также начисленные в будущем.

2. Инвестор, направляя Акцепт, в том числе присоединяется к настоящим Общим условиям (о чем прямо указывает в Акцепте) и таким образом заключает с Оператором договор уступки Оператору права требования, основанных на Договорах инвестирования на следующих условиях:

- В случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного Договором инвестирования, достигнет 14 (четырнадцати) календарных дней, то права требования Инвестора о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15 (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного документа о передаче прав и акта приема-передачи документов.
- Истечение указанного четырнадцати дневного срока с момента наступления срока возврата займа является отлагательным условием, которым Инвестор и Оператор обусловили переход указанных прав требований по Договору инвестирования от Инвестора к Оператору.

3. Заемщик направляя Инвестиционное предложение, подтверждает, что в случае просрочки возврата займа более, чем на 14 дней, все денежные обязательства по Договору займа начиная с 15 дня просрочки исполняются им в адрес Оператора и дополнительного уведомления о состоявшейся уступке не требуется.

4. Оператор обязуется оплатить Инвесторам стоимость уступленных прав требования в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента фактического поступления денежных средств от Заемщика (инкассо-цессия), при этом цена уступленных прав определена Инвестором и Оператором как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств и в зависимости от сроков погашения составляет:

- в случае, если Заемщик погасил Оператору всю или часть задолженности в течение 104 (сто четырех) календарных дней с момента перехода прав требования к Оператору, Оператор перечисляет Инвестору в счет оплаты цены уступки 98 % от фактически погашенных требований.
- В случае, если Заемщик погасил Оператору всю или часть задолженности после истечения 104 (сто четырех) календарных дней с момента перехода прав требования к Оператору, Оператор перечисляет Инвестору в счет оплаты цены уступки 85% от фактически погашенных требований.

5. Заемщик, направляя Инвестиционное предложение, прямо и однозначно заявляет, что безоговорочно присоединяется к настоящим Общим условиям, что ему известны условия уступки прав требования по Договору займа, момент перехода прав требования от Инвесторов к Оператору, что личность нового кредитора (Оператора) значения для Заемщика не имеет.

6. Расходы (в том числе судебные), связанные со взысканием задолженности с Заемщика, оплачиваются Оператору путем оставления Оператором у себя суммы, равной сумме расходов, из поступившего от Заемщика исполнения (платеж, платежи) до распределения суммы полученных средств.

7. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты перехода к Оператору прав требования Оператор направляет Заемщику требование о погашении задолженности по Договору инвестирования посредством любого из указанных способов: технические средства Платформы, электронная почта,

указанная в Инвестиционном предложении, почтовое отправление Почтой России или курьерской службой.

Оператор, направляя требование о погашении задолженности Заемщику, в том числе подтверждает приобретение прав на условиях договора уступки права требования (инкассо-цессии).

8. Договор уступки права требования не требует двустороннего подписания между Инвестором и Оператором и действителен в электронном виде.

9. Для целей взыскания задолженности Оператор предоставляет в суд: Выписку из реестра договоров инвестирования, Правила платформы, Инвестиционное предложение, выписку по Номинальному счету, подтверждающую перечисление средств.



## РОБОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

1. **Робот инвестирования** – способ автоматического заключения Договоров инвестирования, реализуемый техническими средствами Платформы посредством размещения Инвестором бессрочного акцепта неограниченному кругу Заемщиков, в соответствии с которым осуществляется многократный повторяющийся акцепт Инвестиционных предложений Заемщиков, соответствующих установленным Инвестором критериям и ограничениям.
2. Сумма, подлежащая инвестированию в режиме Робота инвестирования, устанавливается в Заявлении о подключении робота инвестирования (форма А) и распределяется между Инвестиционными предложениями, отвечающими критериям и ограничениям, установленным в Заявлении о подключении робота инвестирования.
3. Робот инвестирования активируется подписанием средствами простой электронной подписи Заявления о подключении робота инвестирования (форма А) и действует до его отмены на основании Заявления об отключении робота инвестирования (форма Б).
4. В целях документального подтверждения заключения Договора инвестирования с использованием Робота инвестирования Оператор по поручению Инвестора техническими средствами платформы формирует акцепт по форме Приложения №4 к правилам, в котором указывается, что акцепт сформирован при помощи функционала Робота инвестирования, и в таком акцепте указывается номер постоянно действующего акцепта.
5. Инвестор устанавливает максимальную совокупную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит). Общий лимит является возобновляемым - после погашении задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, **заключенных посредством Робота инвестирования**, происходит заключение новых Договоров инвестирования с Заемщиками, отвечающими установленным Инвестором критериям в пределах Общего лимита.
6. Инвестор устанавливает максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заемщика (Лимит на заемщика), а также максимальную сумму денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), который может быть определен как фиксированная сумма, либо как процент от Максимальной суммы займа, либо как процент от Максимальной суммы займа, но не более фиксированной суммы.
7. Минимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования составляет 500 (пятьсот) рублей.
8. Инвестор вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых заключение договоров инвестирования в режиме Робота запрещено (черный список заемщиков). Черный список формируется отдельно для каждого личного кабинета Инвестора и применяется ко всем Роботам инвестирования, подключенным в рамках такого кабинета.
9. Инвестор при заполнении каждого Заявления о подключении робота инвестирования вправе сформировать перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых допускается инвестирование в режиме Робота (белый список заемщиков). Белый список формируется применительно к конкретному отдельному Роботу, заключение договоров инвестирования посредством такого Робота с лицам, не указанными в белом списке, не допускается.

**Заявление  
о подключении робота инвестирования**  
(постоянно действующий акцепт)  
№ \_\_\_\_\_ (номер акцепта)

1. Направляю настоящий постоянно действующий Акцепт инвестиционных предложений в адрес Оператора и всех Заемщиков, Инвестиционные предложения которых отвечают следующим критериям:

Название робота инвестирования	XXXX
ID робота инвестирования	XXXX
Максимальная совокупная сумма денежных средств Инвестора, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит), руб.	_____ руб.
Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заемщика (Лимит на заемщика), руб.	_____ руб.
Максимальное единовременное количество договоров инвестирования, заключенных с одним Заемщиком	_____ шт.
Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), руб. (выбрать нужный вариант):	<input type="checkbox"/> Фиксированная сумма: XXX,XX руб. <input type="checkbox"/> Процент от Максимальной суммы займа: X,X%. <input type="checkbox"/> Наименьшая сумма из двух: 1) Фиксированная сумма: XXX,XX руб.; 2) Процент от Максимальной суммы займа X,X%.
Займы на исполнение госконтрактов по закону 44-ФЗ	Да / Нет
Займы на исполнение госконтрактов по закону 223-ФЗ	Да / Нет
Ставка по займу	от XX% до XX%
Срок займа	от XX до XXX дней
Займы индивидуальным предпринимателям	Да / Нет
Займы юридическим лицам	Да / Нет
Срок регистрации заемщика	от X лет

Возраст директора заёмщика	от XX до XX лет
Количество займов, возвращенных заемщиком на Платформе	от X
Максимальная длительность просрочки у заемщика по займам на Платформе	до X дней
Белый список заемщиков	----- -----
Черный список заемщиков	В соответствии с заявлением №-----
Поручительство участника	Да / Нет
Падение от начальной цены контракта	до XX %

2. Поручаю Оператору сформировать отдельный акцепт по форме В на каждое Инвестиционное предложение, отвечающее заданным критериям, с обязательным указанием номера настоящего постоянно действующего акцепта.

При погашении задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, заключенных в режиме Работа инвестирования, поручаю Оператору акцептовать новые Инвестиционные предложения в целях достижения Общего лимита.

3. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь.

4. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, заключаю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (Приложение №9 к Правилам Инвестиционной платформы "MD Finance"), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).

5. В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 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" подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет \_\_\_\_\_ рублей.

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

**Заявление  
об отключении робота инвестирования  
№ \_\_\_\_\_**

Настоящим отзываю постоянно действующий акцепт № \_\_\_\_\_

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕСТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

**АКЦЕПТ**

**Инвестиционного предложения (оферты) № \_\_\_\_\_**

Направляя Акцепт Инвестиционного предложения в адрес Оператора и Заемщика,

1. **Закрываю Договор инвестирования** на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Правилами инвестиционной платформы “MD Finance”;
2. **Поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа** за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь;
3. **Закрываю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику** путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (*Приложение №9 к Правилам Инвестиционной платформы “MD Finance”*), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).
4. В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 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" подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет \_\_\_\_\_ рублей.

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	
<b>Сумма инвестирования</b>	
<b>Заемщик (наименование, ИНН)</b>	

**Настоящий акцепт сформирован при помощи Робота инвестирования на основании постоянного действующего акцепта, который был подписан следующей СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕСТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

**Заявление  
о включении отдельных заемщиков в черный список  
№ \_\_\_\_\_**

Настоящим прошу не заключать договоров инвестирования в режиме Робота инвестирования в отношении следующих Заёмщиков:

<b>Наименование</b>	<b>ИНН</b>

Указанные ограничения прошу применять в рамках личного кабинета, принадлежащего следующему лицу:

<b>Наименование</b>	<b>ИНН</b>

<b>Инвестор (ФИО/наименование)</b>	
<b>Паспортные данные или ИНН, а также адрес</b>	

**ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:**

<b>ID Инвестора</b>	
<b>Номер телефона Инвестора</b>	
<b>СМС-код</b>	
<b>Дата и время</b>	
<b>ID у сотового оператора</b>	

**ИНВЕСТОР  
ПОДПИСАНО ЭЦП**

## Политика отбора заявок

### Обязательные условия размещения заявки

- Срок займа:
  - по контрактам «стройка», «ремонт», «поставка» в рамках 44-ФЗ срок займа - до 365 дней, если было погашено три и более займов на Платформе;
  - по контрактам «стройка», «ремонт», «поставка» в рамках 44-ФЗ срок займа - до 240 дней, если было погашено менее трех займов на Платформе, но по данному виду работ было исполнено не менее 7 контрактов с сопоставимыми суммами (не менее 80% от суммы текущего контракта) за последние 2 года;
  - во всех остальных случаях в рамках 44-ФЗ срок займа – до 180 дней;
  - по контрактам в рамках 223-ФЗ срок займа – до 180 дней.
- Минимальная сумма займа 500 000 рублей (или менее по решению Оператора платформы)
- Срок займа не превышает срок выполнения работ / контракта более чем на 90 дней
- Срок регистрации компании-заемщика не менее года
- Минимум 5 исполненных контрактов за последние 2 года
- Минимум 4 текущих контракта
- Заемщик не находится в Реестре недобросовестных поставщиков
- У заемщика отсутствует текущая задолженность на Платформе
- У генерального директора, учредителей (доля 25%+), а также компании-заемщика
  - в Бюро кредитных историй отсутствует информация о текущей задолженности (> 10 000 рублей) и о просрочке 90+ за последние 365 дней
  - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о задолженности по кредитам и займам
  - на сайте Федеральной службы судебных приставов отсутствует информация о иной задолженности >100 000 рублей
- У заемщика на сайте kad.arbitr.ru отсутствует информация
  - об исках (любой статус) к заемщику по кредитам и займам
  - об иных исках (статусы: вынесено, обжалуются) > 10% от суммы текущих контрактов
- У генерального директора и учредителей (доля 25%+) отсутствует судимость по тяжким и экономическим преступлениям
- Возраст генерального директора компании-заемщика / ИП не менее 25 лет



## Ограничения в зависимости от опыта работы на Платформе

Возвращено займов на Платформе	0-2	3-7	более 7
Максимальная сумма займов, млн. рублей	10	15	Решение Платформы
Максимальное количество займов, шт.	2	4	Решение Платформы
Сумма текущих обязательств* + заявка не более X% от суммы текущих контрактов	30%	50%	50%
Количество текущих займов + заявка не более X% от количества текущих контрактов	50%		
В указанных выше ограничениях не берутся в расчет текущие контракты, которые в X раз больше максимального исполненного контракта за последние 2 года	1,5		
Максимальная сумма займа от суммы контракта (поставка, стройка, ремонт), %	50%	80%	80%
Максимальная сумма займа от суммы контракта (услуги: клининг, организация мероприятий, тех. обслуживание, перевозка, проектирование), %**	30%	30%	50%
По контрактам стройка, ремонт, оказание услуг - срок выполнения работ/контракта не более X дней	120***	любой	Любой
Заявка не размещается, если до погашения ближайшего займа на Платформе осталось менее X дней	15	10	Решение Платформы
Законы, в рамках которых рассматриваются заявки на заем	44, 223	44, 223	44, 223, 615 – Решение Платформы

Платформа вправе отказать в размещении заявки по совокупности следующих факторов: срок регистрации компании; возраст генерального директора и его «номинальность»; «стресс-тест» при невыполнении 30% от текущих контрактов; сложность и «коррупционность» выполняемого контракта; падение от начальной стоимости контракта; регион заемщика и заказчика; опыт работы с заказчиком.

Платформа не рассматривает заявки на заем по коллективным закупкам.

\*суммарное значение всех кредитов и займов, включая обязательства по лизингу.

\*\*заявки по контрактам на оказание услуг (клининг, организация мероприятий, тех. обслуживание, перевозка, проектирование) рассматриваются по решению Платформы. Обязательное условие: контракт по 44-ФЗ, есть опыт исполнения с аналогичным видом работ.

\*\*\* Ограничение по сроку выполнения работ по контрактам «стройка», «ремонт» может быть отменено для контрактов в рамках 44-ФЗ, если по данному виду работ было исполнено не менее 7 контрактов с сопоставимыми суммами (не менее 80% от суммы текущего контракта) за последние 2 года.

## **Политика работы с просроченной задолженностью**

### **(Информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции)**

1. По вопросам выдачи и погашения займов Оператор общается по личному телефону с генеральным директором (если он учредитель) или с любым учредителем (доля 25%+)
2. За 14 календарных дней до плановой даты гашения заёмщику направляется СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения
3. За 7 календарных дней до плановой даты гашения заёмщику направляется повторное СМС и e-mail уведомление с информацией о дате и сумме погашения
4. За 5 рабочих дней и в дату планового погашения с заёмщиком Оператор связывается по телефону
5. В случае выхода (планируемого выхода) на просрочку у заёмщика запрашивается информационное письмо с описанием причины выхода на просрочку и плановым графиком её погашения
6. В случае неконтактности заемщика Оператор использует альтернативные каналы связи для установления контакта с заемщиком
7. На 15 день просрочки права требования по всем договоры займа передаются на условиях инкассо-цессии Оператору для их взыскания в судебном порядке:

- при погашении до 104 дня просрочки включительно Оператор удерживает 2% от всех возвращенных средств в качестве вознаграждения по инкассо-цессии

- при погашении после 105 дня просрочки включительно Оператор удерживает 15% от всех возвращенных средств в качестве вознаграждения по инкассо-цессии

8. На 5 день просрочки Оператор публикует для инвесторов все доступные контактные данные заёмщика
9. На 5 день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор передает данные в Бюро кредитных историй о данном факте
10. На 15 день просрочки (в ближайший рабочий день) Оператор направляет досудебную претензию заемщику
11. С 30 дня просрочки (если заемщику заплатили по контракту, он попал в Реестр недобросовестных поставщиков или уже имеет просроченные займы на площадке) по 60 (если заемщику не заплатили, он контактен и срок погашения, указанный в информационном письме, не наступил) подается исковое заявление в суд
12. После получения исполнительного листа Оператор собственными силами и с привлечением судебных приставов организует его направление в банки, где у заемщика открыты расчетные счета, а также инициирует исполнительное производство.