



Приложение № 1 к приказу № 3 от «22» мая 2020 г.

Утверждаю:

Директор ООО «Кредит.Клуб»

А.С. Фарленков

«22» мая 2020 г.

**Правила инвестиционной платформы
оператора инвестиционной платформы ООО «Кредит.Клуб»**

<https://credit.club>

г. Екатеринбург
2020 г.

Общие положения.

Настоящие Правила инвестиционной платформы <https://credit.club> (далее - Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства в целях регулирования процесса инвестирования и отношений участников инвестиционной платформы между собой и с оператором инвестиционной платформы <https://credit.club>.

В настоящих Правилах используются следующие понятия:

Инвестиционная платформа - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы ООО «Кредит.Клуб», расположенная по адресу <https://credit.club> (инвестиционная платформа <https://credit.club>). В информационной системе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте <https://credit.club> инвестиционная платформа может именоваться финансовой платформой в целях описания ее возможностей и особенностей;

Инвестиции - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем предоставления займа;

Деятельность по организации привлечения инвестиций - оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы;

инвестор - физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании;

лицо, привлекающее инвестиции, - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций;

участники инвестиционной платформы - инвесторы, лица, привлекающие инвестиции,

оператор инвестиционной платформы - хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

В настоящих Правилах оператором инвестиционной платформы именуется ООО «Кредит.Клуб» (ОГРН 1196658084743, ИНН 6678105594), которое обязано согласно действующему законодательству привести свою деятельность в соответствие с требованиями 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" и федеральных законов, измененных данным Федеральным законом, до 1 июля 2020 года.

Наименования оператора инвестиционной платформы являются следующими:

полное фирменное наименование Общества на русском языке Общество с ограниченной ответственностью «Кредит.Клуб»,
сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке ООО «Кредит.Клуб»;
полное фирменное наименование на иностранном (английском) языке Limited Liability Company «Credit.Club», сокращенное фирменное наименование на иностранном (английском) языке: LLC «Credit.Club».

инвестиционное предложение - предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним договор инвестирования;

договор инвестирования - договор между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, по которому осуществляется инвестирование с использованием инвестиционной платформы способом заключения договора займа;

раскрытие информации оператором инвестиционной платформы - обеспечение доступности информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайте, владельцем которого является оператор инвестиционной платформы;

предоставление информации оператором инвестиционной платформы - действия оператора инвестиционной платформы, направленные на получение информации участниками инвестиционной платформы и (или) передачу информации участникам инвестиционной платформы;

мобильное приложение - программное обеспечение, применяемое физическими лицами с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", для доступа к инвестиционной платформе;

клиент- лицо, обращающееся на инвестиционную платформы с целью заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, зарегистрировавшееся в личном кабинете инвестиционной платформы.

Глава 1. Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

- 1.1. Оператор инвестиционной платформы заключает с лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком) договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, который является договором присоединения;
- 1.2. Оператор инвестиционной платформы заключает с инвестором (займодавцем по договору займа) договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, который является договором присоединения.
- 1.3. Согласно ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

- 1.4. Оператор инвестиционной платформы определяет в стандартной форме (Приложение №1 к настоящим Правилам) условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, которые могут быть приняты лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком) путем присоединения к предложенному договору в целом.
- 1.5. Оператор инвестиционной платформы определяет в стандартной форме (Приложение №2 к настоящим Правилам) условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, которые могут быть приняты инвестором (займодавцем по договору займа) путем присоединения к предложенному договору в целом.
- 1.6. Приложения №1 и №2 к настоящим Правилам являются неотъемлемой частью настоящих Правил.
- 1.7. Между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, заключается договор инвестирования путем предоставления займа (займов), форма данного договора устанавливается приложением №4 к настоящим Правилам. Договор инвестирования путем предоставления займа (займов) между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, заключается по форме, установленной приложением №4 к настоящим Правилам, если инвестором либо заемщиком не предложена иная форма договора инвестирования путем предоставления займа (займов). При этом иная форма договора инвестирования путем предоставления займа (займов), не предусмотренная Приложением №4 к настоящим Правилам, используется при инвестировании на инвестиционной платформе при условии ее согласования оператором инвестиционной платформы.

Глава 2. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, включая порядок установления лиц при заключении таких договоров.

Заемщик присоединяется к договору на оказание услуг по привлечению инвестиций (Приложение №1 к настоящим Правилам) в качестве клиента, подав заявку на регистрацию в качестве клиента в личном кабинете через главный раздел сайта через простую электронную подпись (ПЭП). После этого заемщик подает заявку на заем.

Представитель от имени оператора инвестиционной платформы выезжает к Заемщику для идентификации Заемщика, оформления квалифицированной электронной подписи (КЭП) и проверки пакета документов на объект недвижимости (за исключением случаев, если установленные в соответствии с действующим законодательством требования об идентификации уже выполнены и пакет документов на объект недвижимости уже проверен). В разделе Личный кабинет заемщик подписывает КЭП пакет документов, необходимый для его идентификации и для размещения его инвестиционного предложения на инвестиционной платформе. После оформления КЭП договор на оказание услуг по привлечению инвестиций дополнительно подписывается КЭП в качестве дополнительного подтверждения ранее заключенного через подписание ПЭП договора.

Инвестор присоединяется к договору на оказание услуг по содействию в инвестировании (Приложение №2 к настоящим Правилам) в качестве клиента, подав заявку на регистрацию в качестве клиента в личном кабинете через главный раздел сайта через простую электронную подпись (ПЭП). После этого инвестор осуществляет предварительный выбор инвестиционного предложения (займа) для инвестирования по основным экономическим характеристикам. Представитель от имени оператора инвестиционной платформы выезжает к Инвестору для идентификации Инвестора, оформления квалифицированной электронной подписи (КЭП) (за исключением случаев, если установленные в соответствии с действующим законодательством требования об идентификации уже выполнены и идентификация удовлетворяет требованиям Правил внутреннего контроля оператора инвестиционной платформы по ПОД/ФТ/ФРОМУ). В разделе Личный кабинет инвестор подписывает КЭП пакет документов, необходимый для его идентификации и для предоставления ему информации об инвестиционном предложении с идентифицирующей информацией. После оформления КЭП договор на оказание услуг по содействию в инвестировании дополнительно подписывается КЭП в качестве дополнительного подтверждения ранее заключенного через подписание ПЭП договора.

Глава 3. Требования к участникам инвестиционной платформы.

3.1. Под участниками инвестиционной платформы понимаются лица, привлекающие инвестиции и инвесторы.

3.2. Требования к лицам, привлекающим инвестиции (заемщикам) предусмотрены действующим законодательством и инвестиционной платформой.

3.2.1. Лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком) может быть юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которые соответствуют требованиям настоящих Правил и которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций.

3.2.2. Лицом, привлекающим инвестиции, не может являться лицо, которое, и (или) контролирующие лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого:

3.2.2.1. 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;

3.2.2.2. не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.

3.2.3. Юридическое лицо не может являться лицом, привлекающим инвестиции, в случае, если:

3.2.3.1. юридическое лицо не подтвердило, что **контролирующие лица** такого юридического лица и (или) его **руководитель** (единоличный исполнительный орган) не имеют неснятую или непогашенную **судимость** за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

3.2.3.2. в отношении **руководителя (единоличного исполнительного органа)** такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде **дисквалификации** (*факт отсутствия дисквалификации подтверждается заверением юридического лица и данными из официальных источников <https://pb.nalog.ru/> или <https://focus.kontur.ru/>.*

3.2.3.3. в отношении такого **юридического лица** возбуждено производство по делу о **банкротстве** юридического лица (*отсутствие данного факта подтверждается заверением юридического лица и данными из официальных источников <http://kad.arbitr.ru/> и (или) <https://focus.kontur.ru/> или <https://bankrot.fedresurs.ru/>*

При отсутствии возможности использования вышеуказанных официальных источников, оператор вправе использовать иные способы подтверждения информации в соответствии с действующим законодательством.

3.2.4. **Индивидуальный предприниматель** не может являться лицом, привлекающим инвестиции, в случае, если:

3.2.4.1. индивидуальный предприниматель не подтвердил, что он не имеет неснятую или непогашенную **судимость** за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

3.2.4.2. арбитражным судом в отношении такого **индивидуального предпринимателя** введена **процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве)** (*отсутствие данного факта подтверждается заверением юридического лица и данными из официальных источников <http://kad.arbitr.ru/> и (или) <https://focus.kontur.ru/>, или <https://bankrot.fedresurs.ru/>.*

3.2.4.3. 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 (*отсутствие данного факта подтверждается заверением юридического лица и данными из официальных источников <http://kad.arbitr.ru/> и (или) <https://focus.kontur.ru/>, или <https://bankrot.fedresurs.ru/>.* При отсутствии возможности использования вышеуказанных официальных источников, оператор вправе использовать иные способы подтверждения информации в соответствии с действующим законодательством.

3.3. Понятия «контролирующее лицо» и «подконтрольное лицо (подконтрольная организация)» используются в настоящем Федеральном законе в значении, определенном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3.3.1 Контролирующее лицо - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого

является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

3.3.2. Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

3.4. В отношении участников инвестиционной платформы установлены ограничения по суммам привлекаемых и инвестируемых средств.

3.4.1. Оператор инвестиционной платформы может предоставить возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами.

3.4.2. Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения, установленного п.3.4.1. настоящих Правил, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием инвестиционной платформы этого оператора. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется оператором инвестиционной платформы на основании заверений физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, представляемых в порядке, предусмотренном правилами инвестиционной платформы.

3.4.3. Ограничение, указанное п.3.4.2. настоящих Правил, не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями и (или) физических лиц, признанных оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Признание оператором инвестиционной платформы физических лиц квалифицированными инвесторами осуществляется в порядке, установленном оператором инвестиционной платформы в соответствии с требованиями действующего законодательства, до установления оператором инвестиционной платформы такого порядка признание физических лиц квалифицированными инвесторами не осуществляется. Порядок признания физических лиц квалифицированными инвесторами установлен **Приложение №5 к настоящим Правилам.**

3.4.4. Заверение физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, указанного в пункте 3.4.1. настоящих Правил, представляется оператору инвестиционной платформы при принятии инвестиционного предложения в форме подписания соответствующего заявления при подаче заявки. При регистрации на инвестиционной платформе в качестве инвестора последний подписывает заверение о том, что предупрежден об обязанности соблюдения ограничения установленного пунктом 3.4.1. настоящих Правил.

3.4.5. В течение одного календарного года одно лицо может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму, соответствующую значению (подпункт 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), при котором в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными.

3.4.6. Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничений, установленных в п.3.4.5. настоящих Правил, в отношении лица, привлекающего инвестиции, при каждом привлечении им инвестиций с использованием инвестиционной платформы этого оператора. Лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет соответствующее заверение об этом при оформлении инвестиционного предложения в форме подписания соответствующего заявления при подаче заявки.

Глава 4. Способы инвестирования с использованием инвестиционной платформы.

4.1. На инвестиционной платформе <https://credit.club> как информационной системе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы установлен способ инвестирования: предоставление займов.

4.2. Займы предоставляются под залог в соответствии с договорами залога.

Требования к имуществу, передаваемому в залог:

4.2.1. Предметом залога недвижимого имущества может выступать любое недвижимое имущество (с учетом ограничений, установленных действующим законодательством), включая земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, жилые и нежилые помещения, а также предназначенные для размещения транспортных средств части зданий или сооружений (машино-места), если границы таких помещений, частей зданий или сооружений описаны в установленном законодательством о государственном кадастровом учете порядке, парковочные боксы и др. Приоритетной разновидностью залога недвижимого имущества являются квартиры и офисные (нежилые помещения) в офисных центрах в следующих городах: Екатеринбург, Тюмень, Челябинск, Пермь, Казань, Новосибирск. Ликвидность и вид залогового обеспечения непосредственно влияет на размер предлагаемой заявителю процентной ставки по займу, определяемой в каждом конкретном случае индивидуально.

4.2.2. Предмет залога жилое помещение должен отвечать следующим требованиям:

жилое помещение является отдельной квартирой либо отдельно стоящим домом;
жилое помещение подключено к электрическим, паровым или газовым системам отопления, обеспечивающим подачу тепла на всю площадь жилого помещения, либо имеет автономную систему жизнеобеспечения;

жилое помещение обеспечено холодным водоснабжением ванной комнаты и кухни;

жилое помещение имеет исправное состояние сантехнического оборудования, дверей, окон и крыши.

- Здание, в котором расположен предмет залога (в т. ч. нежилое помещение), должно отвечать следующим условиям и требованиям:

не находится в аварийном состоянии;

не состоит на учете по постановке на капитальный ремонт;

имеет железобетонный, каменный или кирпичный фундамент. При приеме в залог жилых объектов соблюдаются установленные действующим законодательством ограничения, в том числе об ограничении перечня субъектов, которые могут передать имущество в залог и ограничения перечня целей займа.

Иные разновидности объектов недвижимости оцениваются по индивидуальным критериям, а также требований к оборотоспособности предмета залога как объекта вещных и обязательственных прав. Вопрос о возможности обеспечения займа конкретным залогом и о возможности приема в качестве залога конкретного объекта недвижимости решается индивидуально оператором инвестиционной платформы при формировании инвестиционного предложения.

4.2.3. Автотранспортное средство в качестве предмета залога должно отвечать следующим требованиям:

не старше 7 лет с даты выпуска;
находится на учете в ГАИ;
находится в исправном состоянии;
имеет комплект ключей.

Вопрос о возможности обеспечения займа конкретным залогом и о возможности приема в качестве залога конкретного автотранспортного средства решается индивидуально оператором инвестиционной платформы при формировании инвестиционного предложения. Пункт 4.2.3. настоящих правил временно не применяется до внесения в них изменений о его вступлении в силу после внедрения приема в залог автотранспортных средств.

4.2.4. Право собственности на объект недвижимого имущества должно быть подтверждено соответствующими документами (свидетельством о собственности (при наличии), договором купли-продажи с отметкой о государственной регистрации, правоустанавливающими документами, выпиской из ЕГРН и другими соответствующими документами), оформленными в соответствии с требованиями действующего законодательства.

- Право собственности на автотранспортное средство должно быть подтверждено свидетельством о регистрации транспортного средства.

- При передаче в залог отдельно стоящего дома/здания должно быть оформлено право собственности на землю. К документу на землю, которая должна передаваться в залог вместе с домом/зданием, должен быть приложен кадастровый план земельного участка.

- Если земельный участок предоставлен на правах аренды либо иного временного использования с правом застройки, то в договоре обязательно должно содержаться условие о праве арендатора на передачу земли в залог, а срок договора должен быть не менее срока денежного обязательства, установленного договором займа, либо содержать указание на продление договора на новый срок. В случае приобретения жилого дома/здания на арендованном земельном участке такой жилой дом/здание в обязательном порядке должно передаваться в залог вместе с залогом права аренды земельного участка.

4.2.5. Передаваемое в залог недвижимое имущество должно быть свободно от каких-либо ограничений (обременений) прав на него в пользу третьих лиц, зарегистрированных в ЕГРН, за исключением аренды, наличие в ЕГРН сведений о залоге в пользу третьих лиц допускается только в случае предоставления займа в целях погашения обязательства, обеспеченного этим залогом в рамках индивидуального согласования.

4.2.6. Стоимость предмета залога должна подтверждаться оценкой независимого

оценщика в случаях, когда ее наличие обязательно в соответствии с действующим законодательством.

4.2.7. Стоимость предмета залога должна соответствовать техническим и иным потребительским свойствам объекта недвижимости.

4.2.8. В отдельных случаях по согласованию с инвестором и при наличии согласия оператора инвестиционной платформы в залог может передавать имущество, не соответствующее вышеизложенным требованиям.

Глава 5. Требования к содержанию инвестиционного предложения.

5.1. Информация об инвестиционном предложении должна включать:

5.1.1. информацию, 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;

5.1.2. наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции (заемщика), 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;

5.1.3. 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);

5.1.4. сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено настоящими правилами;

5.1.5. предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

Глава 6. Порядок принятия инвестиционного предложения.

Порядок принятия инвестиционного предложения устанавливается стандартными формами договоров оказания услуг по содействию в инвестировании и привлечению инвестиций (**Приложения №1, №2 к Настоящим Правилам**) и настоящими Правилами.

Инвестор на первоначальном этапе выбирает заём для инвестирования по экономическим характеристикам, а именно:

-сумма займа;

-срок займа;

-процентная ставка;

-характеристики имущества, передаваемого в залог: наименование объекта, площадь объекта, адрес объекта с конкретизацией до улицы, количество комнат в квартире, если объектом является квартира, количество этажей в жилом доме, если объектом является жилой дом, количество этажей в нежилом здании (если объектом является нежилое здание), характеристики земельного участка с конкретизацией адреса до населенного пункта (либо расстояния до населенного пункта), площади земельного участка. После предварительного выбора займа для инвестирования (осуществляемого нажатием кнопки выбрать заём), инвестор для завершения процедуры выбора займа подписывает КЭП Заявку на инвестирование к договору с оператором инвестиционной платформы на оказание услуг по содействию в инвестировании о выборе конкретного займа для инвестирования.

Подробные процедуры принятия инвестиционного предложения устанавливаются в договорах оказания услуг по содействию в инвестировании и привлечению инвестиций (**Приложения №1, №2 к Настоящим Правилам**).

С момента утверждения настоящих Правил на инвестиционной платформе осуществляется инвестирование только с условием договора, обязывающим заемщика предоставить обеспечение исполнения обязательств в виде залога недвижимого имущества. Инвестиционное предложение действует с момента его представления до истечения 5 рабочих дней с момента регистрации обременения в виде залога недвижимого имущества в обеспечение исполнения обязательств заемщика по договору инвестирования. Инвестиционное предложение может быть прекращено ранее истечения данного срока: в момент поступления на счет лица, привлекающего инвестиции максимального объема денежных средств, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается.

Глава 7. Сроки передачи денежных средств участникам инвестиционной платформы с номинального счета, открытого оператору инвестиционной платформы

7.1. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы. Денежные средства инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в порядке, установленном договором номинального счета с банком, в котором открыт этот счет. Денежные средства инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в срок *три рабочих дня со дня прекращения действия инвестиционного предложения*.

7.2. Об операциях с денежными средствами инвестора, которые находятся на номинальном счете, оператор инвестиционной платформы отчитывается перед инвестором в порядке, предусмотренном правилами инвестиционной платформы, а именно, *направлением в личный кабинет инвестора информации о совершении операции*, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции. Инвестор не вправе требовать от оператора инвестиционной платформы уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете оператора инвестиционной платформы.

7.3. Денежные средства инвестора не могут зачисляться на счет оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные

средства, за исключением выплаты вознаграждения оператору инвестиционной платформы или в случае заключения оператором договора инвестирования.

7.4. Лица, привлекающие инвестиции, исполняют свои денежные обязательства перед инвесторами по заключенным с ними договорам инвестирования путем предоставления займов, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование займом, возврату займов, путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы, бенефициарами по которому являются соответствующие инвесторы. Порядок расчетов устанавливается договором номинального счета с банком, в котором открыт этот счет.

7.5. Информация о номинальном счете указывается в **Приложении №3** к настоящим Правилам, являющимся неотъемлемой частью настоящих правил.

Глава 8. Размер вознаграждения оператора инвестиционной платформы или порядок его определения либо указание на отсутствие вознаграждения.

8.1. Вознаграждение оператора инвестиционной платформы указывается в договоре об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) договоре об оказании услуг по содействию в инвестировании, условия которых являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

Глава 9. Состав информации, раскрываемой оператором инвестиционной платформы, а также порядок и сроки раскрытия такой информации.

9.1. Оператор инвестиционной платформы на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://credit.club>, который используется для предоставления доступа к инвестиционной платформе, обязан раскрывать:

- 1) информацию об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности;
- 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 инвестиционной платформы;
- 4) информацию о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции;
- 5) годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций – после включения в реестр операторов инвестиционных платформ;
- 6) срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;
- 7) информацию о том, является ли признание оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;
- 8) иную информацию, предусмотренную законодательством.

9.2. Оператор инвестиционной платформы обязан предоставить в инвестиционной платформе всем инвесторам информацию о лицах, привлекающих инвестиции, и об их инвестиционных предложениях, за исключением закрытых инвестиционных предложений. В случае, если инвестиционное предложение является закрытым инвестиционным предложением, такая информация предоставляется в инвестиционной платформе только инвесторам, которым оно адресовано.

9.3. Информация об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности должна включать:

1) наименование, место нахождения, адрес и устав оператора инвестиционной платформы;

2) сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы;

3) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы;

4) сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;

5) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности – после включения в реестр операторов инвестиционных платформ;

6) сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы, если такая плата предусмотрена договором;

7) иные сведения об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, предусмотренные законодательством.

9.4. Информация о каждом лице, привлекающем инвестиции (заемщике) с использованием инвестиционной платформы, должна включать:

1) имя, дату 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 заверченный 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;

5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;

6) сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами;

7) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами;

8) 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.

9.5. Информация об инвестиционном предложении должна включать:

1) информацию, 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;

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) сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами;

5) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

9.6. Годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций должен содержать:

1) сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;

2) количество инвестиционных предложений, по которым привлечены инвестиции с использованием этой инвестиционной платформы, и средний размер привлеченных инвестиций на одно такое предложение;

3) общий объем привлеченных инвестиций с использованием инвестиционной платформы, в том числе по каждому из способов привлечения инвестиций;

4) общее количество инвесторов, заключивших договоры инвестирования в течение отчетного года, и средний размер инвестированных в течение отчетного года денежных средств, приходящийся на одного такого инвестора;

5) информацию о не исполненных лицами, привлекающими инвестиции, обязательствах по договорам инвестирования, срок исполнения которых наступил, в том числе общую стоимость таких неисполненных обязательств.

9.7. Лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет оператору инвестиционной платформы информацию о себе и своих инвестиционных предложениях в стандартной форме, установленной правилами инвестиционной платформы, для ее последующего раскрытия или предоставления в соответствии с настоящей статьей: данная форма соответствует *форме предоставления информации заемщиком при оформлении Личного кабинета*.

9.8. Информация, предусмотренная настоящей статьей, должна раскрываться или предоставляться на русском языке. Указанная информация может также раскрываться или предоставляться на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

9.9. Оператор инвестиционной платформы обязан по требованию участника инвестиционной платформы раскрыть информацию о его участии в качестве инвестора в том или ином инвестиционном предложении.

Глава 10. Порядок обмена информацией между инвесторами с использованием инвестиционной платформы.

На момент утверждения настоящих правил не предусмотрен особый порядок обмена информацией между инвесторами с использованием инвестиционной платформы, устанавливается порядок обмена информацией между инвесторами с использованием инвестиционной платформы, не противоречащий действующему законодательству.

Глава 11. Порядок применения мобильного приложения либо указание на то, что для доступа к инвестиционной платформе не применяется мобильное приложение.

Для доступа к инвестиционной платформе не применяется мобильное приложение.

Глава 12. Иные положения.

12.1. Оператор инвестиционной платформы несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

1) раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об инвестиционной платформе и операторе инвестиционной платформы;

2) нарушения оператором инвестиционной платформы правил инвестиционной платформы;

3) несоответствия инвестиционной платформы требованиям ст.11 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".

12.2. Оператор инвестиционной платформы не отвечает по обязательствам лиц, привлекающих инвестиции.

12.3 Оператор инвестиционной платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в правила инвестиционной платформы. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками инвестиционной платформы и оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений.

12.4. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются оператором инвестиционной платформы. Изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу не ранее чем через пять дней после дня раскрытия информации об этом в соответствии на сайте оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://credit.club>.

**Договор (присоединения) N _____
на оказание услуг по привлечению инвестиций**

г. Екатеринбург

« ____ » _____ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредит.Клуб» в лице Директора Фарленкова Александра Сергеевича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «**Оператор инвестиционной платформы**», с одной стороны, и

_____ (имя/наименование, при необходимости -должность, на основании чего действует) , именуем__ в дальнейшем "**Лицо, привлекающее инвестиции**" (либо заемщик), с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Понятия и определения

Понятия и определения настоящего Договора используются в значении Федерального закона №259-ФЗ от 02.08.2019 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации с момента вхождения Оператора инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ.

До момента вхождения Оператора инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ понятия и определения настоящего Договора используются в значении Правил инвестиционной платформы <https://credit.club> (далее - Правила инвестиционной платформы) в соответствии с действующим законодательством.

Настоящий договор является неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы.

Лицо, привлекающее инвестиции, (заемщик) - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций.

1. Предмет Договора, права и обязанности сторон

1.1. Оператор инвестиционной платформы оказывает Лицу, привлекающему инвестиции, услуги по содействию в инвестировании, а Лицо, привлекающее инвестиции, обязуется принимать и оплачивать оказанные услуги.

1.2. Оператор инвестиционной платформы организует перечисление Лицу, привлекающему инвестиции через номинальный счет Оператора инвестиционной платформы, реквизиты которого указаны в Правилах инвестиционной платформы, денежных средств инвесторов, перечисленных инвесторами на номинальный счет Оператора инвестиционной платформы и принявших инвестиционное предложение, если они не отказались от инвестиции в установленном порядке. Обслуживание номинального счета осуществляется Банком в соответствии с договором (соглашением) о номинальном счете, заключенным Банком и Оператором инвестиционной платформы.

1.3. Денежные средства Инвестора согласно п.1.2. настоящего договора перечисляются Лицу, привлекающему инвестиции (заемщику), выбранному Инвестором (Инвесторами) в соответствии с инвестиционным предложением лица, привлекающего инвестиции (заемщика) , выбранным Инвестором для инвестирования в сумме, предоставленной инвестором для инвестирования.

1.4. Оператор инвестиционной платформы обеспечивает предоставление Инвестору информации об инвестиционном предложении Лица (лиц), привлекающего (привлекающих) инвестиции.

1.5. Порядок инвестирования с использованием инвестиционной платформы:

1.5.1. Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции (заемщика), и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвестора. Договоры инвестирования (займа) считаются заключенными с момента поступления денежных средств инвесторов с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции (заемщика) в размере минимального объема денежных средств, указанного в инвестиционном предложении как необходимого для заключения договора инвестирования.

В случае, если суммы, предоставляемой инвестором недостаточно для удовлетворения инвестиционного предложения, то для удовлетворения инвестиционного предложения могут быть направлены денежные средства иных инвесторов вплоть до закрытия инвестиционного предложения.

1.5.2. В инвестиционном предложении лица, привлекающего инвестиции, помимо всех существенных условий договора инвестирования должны быть указаны срок действия такого инвестиционного предложения и минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования. В инвестиционном предложении также должен быть указан максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств инвесторов считается достигнутым в случае принятия инвесторами инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.

1.5.3. Принятие инвестиционного предложения Лица, привлекающего инвестиции осуществляется путем выражения с помощью технических средств инвестиционной платформы воли Инвестора о принятии инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на номинальном счете, открытом оператору инвестиционной платформы.

1.5.3.1. 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 инвестиционной платформы 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 инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого инвестора Лицу, привлекающему инвестиции. Пункт 1.5.3.1. настоящего договора действует в определённый момент времени только при условии, если действующее законодательство наделяет Инвестора в этот момент времени правом, указанным в п.1.5.3.1. настоящего договора.

1.5.4. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения, договоры инвестирования не заключаются, о чем Оператор инвестиционной платформы уведомляет инвесторов не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

1.6. О прекращении действия инвестиционного предложения Лица, привлекающего инвестиции в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://credit.club> в день такого прекращения.

1.7. Заключение договора инвестирования (договора займа) подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой оператором инвестиционной платформы.

1.8. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на номинальный счет,

открытый Оператору инвестиционной платформы. Денежные средства Инвестора, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции (заемщика) не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

1.9. По указанию Оператора инвестиционной платформы по номинальному счету, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, совершаются операции:

1.9.1. перечисление денежных средств Инвестора на его банковский счет;

1.9.2. перечисление денежных средств Инвесторов, принявшего инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;

1.9.3. перечисление предусмотренных Правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы при перечислении иных денежных сумм.

1.10. Об операциях с денежными средствами инвестора, которые находятся на номинальном счете, оператор инвестиционной платформы отчитывается перед инвестором в порядке, предусмотренном Правилами инвестиционной платформы, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

1.11. Лицо, привлекающее инвестиции не вправе требовать от оператора инвестиционной платформы уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете оператора инвестиционной платформы, например, на денежные средства, направленные Лицом, привлекающим инвестиции, на исполнение денежных обязательств перед Инвестором (Инвесторами) .

1.12. Если иное не установлено федеральным законом, оператор инвестиционной платформы обязан по требованию инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на номинальном счете (до момента их перечисления лицу, привлекающему инвестиции), путем их перечисления на банковский счет Инвестора (а не иным способом), за вычетом вознаграждения, причитающегося Оператору инвестиционной платформы и удерживаемого в соответствии с настоящим договором. В связи с этим, и учитывая право инвесторов отказаться от инвестирования в соответствии с Правилами инвестиционной платформы, Лицо, привлекающее инвестиции, заключающее настоящий договор, выражает согласие на такой отказ инвесторов и не претендует на возмещение каких-либо убытков в связи с этим.

1.13. Денежные средства Инвестора (Инвесторов) не могут зачисляться на счет Оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные средства, за исключением выплаты вознаграждения оператору инвестиционной платформы или в случае заключения Оператором договора инвестирования. В целях исполнения обязательств перед инвестором (инвесторами) по договору (договорам) инвестирования, лицо , привлекающее инвестиции перечисляет денежные средства на номинальный счет Оператора инвестиционной платформы, указанный в настоящих Правилах инвестиционной (финансовой) платформы, в случае ошибочного перечисления на иной счет Оператора инвестиционной платформы, лицо, привлекающее инвестиции выражает согласие на перенаправление данных денежных средств на номинальный счет оператора инвестиционной платформы.

1.14. Лицо, привлекающее инвестиции, исполняет свои денежные обязательства перед Инвестором по заключенным с ними договорам инвестирования, которые являются договорами займа, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование займом, путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы, бенефициаром по которому является Инвестор (в числе других бенефициаров - Инвесторов).

1.15. Оператор инвестиционной платформы ведет отдельный учет денежных средств на номинальном счете, учитывая отдельно денежные средства инвесторов (отделяя в учете от денежных средств других инвесторов), денежные средства лиц, привлекающих инвестиции перечисляются с номинального счета в соответствии с назначением платежа и идентификацией лица, привлекающего инвестиции как заемщика.

1.16. При оказании услуг по содействию в инвестировании Стороны руководствуются Правилами инвестиционной платформы, условиями договора (соглашения) о номинальном счете с Банком.

1.17. Стороны совместно принимают меры защиты информации, обеспечивают контроль в отношении доступа пользователей к электронным подписям, автоматизированным рабочим местам и информационным ресурсам.

1.18. По мере необходимости Стороны проводят пересмотр политики безопасности и технического соответствия оборудования, программного обеспечения, персонала требованиям безопасности по инициативе Оператора инвестиционной платформы, обусловленной его волеизъявлением.

2. Вознаграждение Оператора инвестиционной платформы

2.1. За услуги, оказываемые лицу, привлекающему инвестиции, вознаграждение оплате не подлежит и устанавливается безвозмездное оказание услуг оператором инвестиционной платформы заемщику, кроме услуг, указанных в п.2.3 настоящего договора. Проценты по займу уплачиваются в соответствии с договором инвестирования, заключаемым между инвестором и лицом привлекающим инвестиции (заемщиком).

2.2. Вознаграждение, подлежащее уплате Инвестором оператору инвестиционной платформы, удерживается из суммы процентов, уплачиваемых лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком) с номинального счета в момент перечисления Инвестору суммы данных процентов во исполнение обязанности Инвестора по оплате услуг оператора инвестиционной платформы.

2.3. Оператору инвестиционной платформы выплачивается в срок не позднее 2 рабочих дней с момента подачи лицом, привлекающим инвестиции «Заявки на оказание услуг по привлечению инвестиций и оформлению допуска в личный кабинет с квалифицированной электронной подписью» вознаграждение в размере 2 000 рублей за оказание услуг Оператором инвестиционной платформы по оформлению допуска в личный кабинет лица, привлекающего инвестиции с квалифицированной электронной подписью. Оформление оператором инвестиционной платформы квалифицированной электронной подписи лицу, привлекающему инвестиции с осуществлением идентификационных процедур и оформлением допуска в личный кабинет лица, привлекающего инвестиции является обязательным условием осуществления инвестором инвестирования на инвестиционной платформе <https://credit.club>.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия Договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания. Договор считается подписанным сторонами в момент его подписания квалифицированной электронной подписью лицом, привлекающим инвестиции.

4.2. Настоящий договор заключается на неопределенный срок. Настоящий договор прекращается надлежащим исполнением обязательств и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством. Стороны договорились, что каждая из сторон вправе в одностороннем порядке прекратить настоящий договор, предварительно уведомив об этом другую сторону за 30 дней при условии завершения взаиморасчетов к моменту прекращения настоящего договора.

4.3. Настоящий Договор может быть расторгнут на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Рассмотрение споров

5.1. Стороны будут стремиться к разрешению всех возможных споров и разногласий, которые могут возникнуть по Договору или в связи с ним, путем переговоров.

5.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Настоящий договор является неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы

Правила инвестиционной платформы в редакции, действовавшей на момент заключения настоящего договора являются неотъемлемой частью настоящего договора, публикуются на сайте инвестиционной платформы <https://credit.club>.

10. Адреса и реквизиты Сторон

Оператор инвестиционной платформы <https://credit.club>

Общество с ограниченной ответственностью "Кредит.Клуб"

Адрес места нахождения: _____,

Почтовый адрес: _____

телефон: _____

Реквизиты номинального счета: _____

Лицо, привлекающее инвестиции: _____

Адрес места нахождения: _____,

Почтовый адрес: _____

телефон: _____

Банковские реквизиты: _____

Подписи Сторон

Оператор инвестиционной платформы: _____ / _____ (подпись/Ф.И.О.)

Лицо, привлекающее инвестиции: _____ / _____ (подпись/Ф.И.О.)

**Договор (присоединения) N _____
на оказание услуг по содействию в инвестировании**

г. Екатеринбург

« ____ » _____ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредит.Клуб» в лице Директора Фарленкова Александра Сергеевича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Оператор инвестиционной платформы», с одной стороны, и

_____ (имя/наименование, при необходимости -должность, на основании чего действует) , именуем__ в дальнейшем "Инвестор", с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Понятия и определения

Понятия и определения настоящего Договора используются в значении Федерального закона №259-ФЗ от 02.08.2019 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации с момента вхождения Оператора инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ.

До момента вхождения Оператора инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ понятия и определения настоящего Договора используются в значении Правил инвестиционной платформы <https://credit.club> (далее - Правила инвестиционной платформы) в соответствии с действующим законодательством.

Настоящий договор является неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы.

Инвестор - физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании в соответствии с Правилами инвестиционной платформы.

1. Предмет Договора, права и обязанности сторон

1.1. Оператор инвестиционной платформы оказывает Инвестору услуги по содействию в инвестировании, а Инвестор обязуется принимать и оплачивать оказанные услуги.

1.2. Оператор инвестиционной платформы организует перечисление лицу, привлекающему инвестиции через номинальный счет Оператора инвестиционной платформы, реквизиты которого указаны в Правилах инвестиционной платформы, денежных средств Инвестора, перечисленных Инвестором на номинальный счет Оператора инвестиционной платформы и принявшего инвестиционное предложение, если инвестор не отказался от инвестиции в установленном порядке. Обслуживание номинального счета осуществляется Банком в соответствии с договором (соглашением) о номинальном счете, заключенным Банком и Оператором инвестиционной платформы.

1.3. Денежные средства Инвестора согласно п.1.2. настоящего договора перечисляются лицу (лицам), привлекающему (привлекающим) инвестиции (заемщику), выбранному (выбранным) Инвестором в соответствии с инвестиционным предложением лица, привлекающего инвестиции (заемщика) , выбранным Инвестором для инвестирования путем подачи Заявки на инвестирование в сумме, предоставленной инвестором для инвестирования.

1.4. Оператор инвестиционной платформы обеспечивает предоставление Инвестору информации об инвестиционном предложении лица (лиц), привлекающего (привлекающих) инвестиции.

1.5. Порядок инвестирования с использованием инвестиционной платформы:

1.5.1. Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции (заемщика), и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвестора. Договоры инвестирования (займа) считаются заключенными с момента поступления денежных средств инвесторов с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции (заемщика) в размере минимального объема денежных средств, указанного в инвестиционном предложении как необходимого для заключения договора инвестирования.

В случае, если суммы, предоставляемой Инвестором недостаточно для удовлетворения инвестиционного предложения, то для удовлетворения инвестиционного предложения могут быть направлены денежные средства иных инвесторов вплоть до закрытия инвестиционного предложения.

1.5.2. В инвестиционном предложении лица, привлекающего инвестиции, помимо всех существенных условий договора инвестирования должны быть указаны срок действия такого инвестиционного предложения и минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования. В инвестиционном предложении также должен быть указан максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств инвесторов считается достигнутым в случае принятия инвесторами инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств.

1.5.3. Принятие инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств инвестиционной платформы воли Инвестора о принятии инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на номинальном счете, открытом оператору инвестиционной платформы.

1.5.3.1. 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 инвестиционной платформы 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 инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого инвестора Лицу, привлекающему инвестиции. Пункт 1.5.3.1. настоящего договора действует в определённый момент времени только при условии, если действующее законодательство наделяет Инвестора в этот момент времени правом, указанным в п.1.5.3.1. настоящего договора.

1.5.4. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения, договоры инвестирования не заключаются, о чем Оператор инвестиционной платформы уведомляет инвесторов не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

1.6. О прекращении действия инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://credit.club> в день такого прекращения.

1.7. Заключение договора инвестирования (договора займа) подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой оператором инвестиционной платформы.

1.8. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на номинальный счет, открытый Оператору инвестиционной платформы. Денежные средства Инвестора, находящиеся

на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет лица, привлекающего инвестиции (заемщика) не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

1.9. По указанию Оператора инвестиционной платформы по номинальному счету, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, совершаются операции:

1.9.1. перечисление денежных средств Инвестора на его банковский счет;

1.9.2. перечисление денежных средств Инвесторов, принявшего инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;

1.9.3. перечисление предусмотренных Правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы при перечислении иных денежных сумм.

1.10. Об операциях с денежными средствами инвестора, которые находятся на номинальном счете, оператор инвестиционной платформы отчитывается перед инвестором в порядке, предусмотренном Правилами инвестиционной платформы, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

1.11. Инвестор не вправе требовать от оператора инвестиционной платформы уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете оператора инвестиционной платформы.

1.12. Если иное установлено не федеральным законом, оператор инвестиционной платформы обязан по требованию инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на номинальном счете (до момента их перечисления лицу, привлекающему инвестиции), путем их перечисления на банковский счет Инвестора (а не иным способом), за вычетом вознаграждения, причитающегося Оператору инвестиционной платформы и удерживаемого в соответствии с настоящим договором.

1.13. Денежные средства Инвестора не могут зачисляться на счет Оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные средства, за исключением выплаты вознаграждения оператору инвестиционной платформы или в случае заключения Оператором договора инвестирования.

1.14. Лица, привлекающие инвестиции, исполняют свои денежные обязательства перед Инвестором по заключенным с ними договорам инвестирования, которые являются договорами займа, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование займом, путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы, бенефициаром по которому является Инвестор (в числе других бенефициаров - Инвесторов).

1.15. Оператор инвестиционной платформы ведет отдельный учет денежных средств на номинальном счете, учитывая отдельно денежные средства Инвестора (отделяя в учете от денежных средств других инвесторов).

1.16. При оказании услуг по содействию в инвестировании Стороны руководствуются Правилами инвестиционной платформы, условиями договора (соглашения) о номинальном счете с Банком.

1.17. Стороны совместно принимают меры защиты информации, обеспечивают контроль в отношении доступа пользователей к электронным подписям, автоматизированным рабочим местам и информационным ресурсам.

1.18. По мере необходимости Стороны проводят пересмотр политики безопасности и технического соответствия оборудования, программного обеспечения, персонала требованиям безопасности по инициативе Оператора инвестиционной платформы, обусловленной его волеизъявлением.

2. Вознаграждение Оператора инвестиционной платформы

2.1. Инвестор уплачивает Оператору инвестиционной платформы вознаграждение за оказанные услуги по содействию в инвестировании.

2.2. Вознаграждение, подлежащее выплате Инвестором Оператору инвестиционной платформы, удерживается с номинального счета из суммы процентов и пени, уплачиваемых лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком).

Вознаграждение, подлежащее выплате Инвестором Оператору инвестиционной платформы, состоит из 6 процентов годовых от остатка основного долга (суммы предоставленного и не возвращенного заемщиком займа) и процентов в день от суммы просроченной задолженности, рассчитываемых в следующем порядке: 6 процентов разделить на процентную ставку по займу (выраженную в процентах годовых как плата за пользование кредитом, если задолженность не просрочена) и умножить на процентную ставку по начислению пени по займу (выраженную в процентах за каждый день просрочки).

Вознаграждение оператора инвестиционной платформы удерживается из суммы процентов и пеней, уплачиваемых лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком), пропорционально отношению суммы начисленного вознаграждения Оператору инвестиционной платформы к сумме начисленных процентов и пеней по займу (от суммы денежных средств, перечисленных заемщиком в качестве уплаты процентов и пеней). В случае, если по какой-либо причине удержание вознаграждения Оператора инвестиционной платформы с номинального счета не было осуществлено, Оператор инвестиционной платформы имеет право на получение вознаграждения иным способом в соответствии с действующим законодательством.

2.6. Оператору инвестиционной платформы выплачивается в срок не позднее 2 рабочих дней с момента подачи инвестором «Заявки на инвестирование и оформление допуска в личный кабинет инвестора с квалифицированной электронной подписью» вознаграждение в размере 2 000 рублей за содействие в оказании услуг Оператором инвестиционной платформы по оформлению допуска в личный кабинет инвестора с квалифицированной электронной подписью. Оформление оператором инвестиционной платформы квалифицированной электронной подписи инвестору с осуществлением идентификационных процедур и оформлением допуска в личный кабинет инвестора является обязательным условием осуществления инвестором инвестирования на инвестиционной платформе <https://credit.club>.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия Договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания. Договор считается подписанным сторонами в момент его подписания квалифицированной электронной подписью инвестором.

4.2. Настоящий договор заключается на неопределенный срок. Настоящий договор прекращается надлежащим исполнением обязательств и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством. Стороны договорились, что каждая из сторон вправе в одностороннем порядке прекратить настоящий договор, предварительно уведомив об этом другую сторону за 30 дней при условии завершения взаиморасчетов к моменту прекращения настоящего договора.

4.3. Настоящий Договор может быть расторгнут на основании письменного соглашения Сторон либо по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Рассмотрение споров

5.1. Стороны будут стремиться к разрешению всех возможных споров и разногласий, которые могут возникнуть по Договору или в связи с ним, путем переговоров.

5.2. Споры, не урегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Настоящий договор является неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы

Правила инвестиционной платформы в редакции, действовавшей на момент заключения настоящего договора являются неотъемлемой частью настоящего договора, публикуются на сайте инвестиционной платформы <https://credit.club>.

10. Адреса и реквизиты Сторон

Оператор инвестиционной платформы <https://credit.club>

Общество с ограниченной ответственностью "Кредит.Клуб"

Адрес места нахождения: _____,

Почтовый адрес: _____

телефон: _____

Реквизиты номинального счета: _____

Инвестор: _____

Адрес места нахождения: _____,

Почтовый адрес: _____

телефон: _____

Банковские реквизиты: _____

Подписи Сторон

Оператор инвестиционной платформы: _____ / _____ (подпись/Ф.И.О.)

Инвестор: _____ / _____ (подпись/Ф.И.О.)

Приложение №3
К Правилам инвестиционной платформы

<https://credit.club>

Банк, обслуживающий номинальный счет: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

Реквизиты номинального счета указываются в договорах об оказании услуг по привлечению инвестиций, договорах об оказании услуг по содействию в инвестировании, в договорах инвестирования.

Договор инвестирования

путем предоставления займа (займов) на инвестиционной платформе <https://credit.club>

1. Настоящий договор инвестирования - договор между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, по которому осуществляется инвестирование с использованием инвестиционной платформы <https://credit.club> способами, предусмотренными 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» в соответствии с Правилами инвестиционной платформы <https://credit.club>. Инвестор (займодавец) и лицо, привлекающее инвестиции (заемщик) зарегистрированы на инвестиционной платформе <https://credit.club> и заключают настоящий договор инвестирования через оператора инвестиционной платформы ООО «Кредит.Клуб» (ОГРН 1196658084743, ИНН 6678105594), по результатам оказания им оператором инвестиционной платформы услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании.
2. Инвестирование осуществляется путем предоставления займа (займов) инвестором через инвестиционную платформу <https://credit.club>.
3. Способы заключения и исполнения настоящего договора устанавливаются Правилами инвестиционной платформы <https://credit.club>. Реквизиты номинального счета, через который осуществляются _____ расчеты _____ по _____ настоящему договору: _____ (указываются при заключении договора инвестирования).
4. Настоящий договор заключается в письменной форме совокупностью конклюдентных действий с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы <https://credit.club> путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств инвестора (инвесторов).
5. Настоящий договор инвестирования считается заключенным с момента поступления денежных средств инвестора (инвесторов) с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.
6. Условия предоставляемого займа излагаются в Приложении №1 к настоящему договору инвестирования путем предоставления займа (займов) на инвестиционной платформе <https://credit.club>.
7. Условия Приложения №1, изложенные в настоящих Правилах, могут быть различными для разных видов инвесторов (стандартные условия для инвесторов - физических лиц (граждан) или юридических лиц, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании, а также специальные условия: для инвесторов - небанковских финансовых организаций либо иных лиц, выдающих займы на условиях договоров, отличающихся от стандартных условий, что обусловлено требованиями действующего законодательства к осуществлению деятельности данными инвесторами и требованиями данных инвесторов). При этом условия предоставления займов не должны противоречить Федеральному закону от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О

привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Специальные условия включаются при необходимости в Приложение №1 к настоящему договору инвестирования при осуществлении инвестирования соответствующими субъектами.

Реквизиты и подписи сторон:

Инвестор (займодавец): _____

Лицо, привлекающее инвестиции (заемщик): _____

Приложении №1

к договору инвестирования

путем предоставления займа (займов)

на инвестиционной платформе <https://credit.club>.

Стандартные условия предоставляемого займа:

1. Сумма займа, предоставляемого инвестором (займодавцем) лицу, привлекающему инвестиции (заемщику): _____.

2. Процентная ставка по займу, уплачиваемая лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком) инвестору (займодавцу) и порядок ее исчисления и уплаты : _____.

3. Иные условия займа и реквизиты инвестиционного предложения и займа: _____.

(в том числе, срок возврата займа, сроки платежей заемщика по договору, срок действия инвестиционного предложения и минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования, максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие такого инвестиционного предложения прекращается. При этом максимальный объем денежных средств инвесторов считается достигнутым в случае принятия инвесторами инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанному максимальному объему денежных средств).

Инвестиционное предложение, по которому осуществляется инвестирование, является закрытым инвестиционным предложением.

Цель займа: _____.

Исполнение обязательств лицом, привлекающим инвестиции (заемщиком) обеспечивается: _____.

4. Лицу, привлекающему инвестиции (заемщику) известно и данное лицо согласно с тем, что в случае отказа инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения договора инвестирования в соответствии с частью 4 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» оператор инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

5. Заключение договора инвестирования подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой оператором инвестиционной платформы.

6. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы осуществляется безналичными денежными средствами, которые зачисляются на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы ООО «Кредит.Клуб» (ОГРН 1196658084743, ИНН 6678105594). Денежные средства инвесторов, находящиеся на номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в порядке и срок, которые предусмотрены правилами инвестиционной платформы в срок не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

7. Лицо, привлекающее инвестиции (заемщик), исполняет свои денежные обязательства перед инвесторами по заключенным с ними договорам инвестирования, которые являются договорами займа, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование займом, путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы ООО «Кредит.Клуб» (ОГРН 1196658084743, ИНН 6678105594).

8. Подсудность: Все споры, вытекающие из разногласий сторон по договору, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Свердловской области или в случае, когда действующим законодательством закреплено рассмотрение дела в суде общей юрисдикции- в Железнодорожном суде г.Екатеринбурга Свердловской области.

Специальные условия предоставляемого займа: _____

(указываются при наличии, либо указывается, что они не предусмотрены).

Реквизиты и подписи сторон:

Инвестор

(займодавец): _____

Лицо, привлекающее инвестиции (заемщик): _____

Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором

1. Оператор инвестиционной платформы может предоставить возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами.

1.1. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором далее по тексту именуется также - Порядок.

2. Данное ограничение не распространяется:

1) в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, и (или) физических лиц, признанных оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

2) в отношении физических лиц при приобретении ими утилитарных цифровых прав по договорам инвестирования, заключенным с публичным акционерным обществом.

3. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором инвестиционной платформы, который является лицом, осуществляющим признание инвестора квалифицированным.

4. Оператор инвестиционной платформы обязан осуществлять контроль за соблюдением ограничения, установленного частью 1 настоящей статьи, в отношении физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием инвестиционной платформы этого оператора. Контроль, предусмотренный настоящей частью, осуществляется оператором инвестиционной платформы на основании заверений физического лица (гражданина) о соблюдении указанного ограничения, представляемых в порядке, предусмотренном правилами инвестиционной платформы.

5. Последствием инвестирования с использованием инвестиционной платформы гражданином, который не является индивидуальным предпринимателем, и (или) физическим лицом, которое не является квалифицированным инвестором, в том числе при неправомерном признании указанного физического лица квалифицированным инвестором, с превышением ограничения, указанного в п.1 настоящего Порядка, является возложение на оператора этой инвестиционной платформы обязанности по требованию указанного физического лица (гражданина) приобрести у него имущественные права, ценные бумаги и (или) утилитарные цифровые права, приобретенные в этой инвестиционной платформе, на сумму такого превышения. Предусмотренное настоящей частью последствие не применяется в случае, если физическое лицо (гражданин) дало оператору инвестиционной платформы недостоверные заверения о соблюдении ограничения, указанного в части 1 настоящего Порядка.

6. Инвестирование гражданином с использованием инвестиционной платформы не требует обязательной государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя.

7. В случаях предусмотренных действующим законодательством физическое лицо также может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных федеральным законом, регулирующим привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ.

8. Порядок признания физических лиц (далее – лицо) по их заявлению квалифицированными инвесторами, в том числе требования к раскрытию порядка принятия решения о признании лица

квалифицированным инвестором при совершении сделок на инвестиционной платформе, устанавливается оператором инвестиционной платформы, при этом устанавливаются:

требования к общей стоимости ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) общему размеру обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, для признания его квалифицированным инвестором;

требования к ценным бумагам и иным финансовым инструментам, которые могут учитываться при расчете общей стоимости ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) общего размера обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, для признания лица квалифицированным инвестором, а также порядок ее (его) расчета;

требования к опыту работы физического лица для признания его квалифицированным инвестором;

количество, объем и срок совершенных лицом сделок с ценными бумагами и заключенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, учитывающихся для признания его квалифицированным инвестором;

размер имущества, принадлежащего физическому лицу, и порядок расчета такого размера для признания его квалифицированным инвестором;

требования к образованию и квалификационному аттестату физического лица для признания его квалифицированным инвестором;

порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (далее - реестр).

8.1.1. Лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России от 29 апреля 2015 г. N 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» с учетом изменений и дополнений, если таковые имеются (далее - Указание Банка России), может быть признано квалифицированным инвестором по его заявлению в порядке, установленном настоящим Порядком. При этом лицо может быть признано квалифицированным инвестором в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Признание лица по его заявлению квалифицированным инвестором осуществляется оператором инвестиционной платформы.

8.1.2. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, разрабатывает и утверждает с учетом требований Указания Банка России документ, содержащий порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором (далее - регламент), в том числе:

требования для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России;

перечень представляемых лицом документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также порядок их представления;

порядок проверки соответствия лица требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;

процедуру подтверждения квалифицированным инвестором соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, если такое подтверждение предусмотрено Федеральным законом "О рынке ценных бумаг";

срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;

порядок ведения реестра в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Указанием Банка России.

8.1.3. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, раскрывает регламент на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

8.2. Требования, которым должно соответствовать лицо для признания его квалифицированным инвестором

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

8.2.1.1. 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, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 Указания Банка России, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания Банка России. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

8.2.1.2. 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.

8.2.1.3. 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.

8.2.1.4. 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 Указания Банка России, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

8.2.1.5. 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)".

8.2.2. Настоящий Порядок не распространяется на признание квалифицированными инвесторами юридических лиц.

8.2.3. Для целей, предусмотренных подпунктами 8.2.1.1, 8.2.1.3 и 8.2.1.4 пункта 8. 2.1 настоящего Порядка учитываются следующие финансовые инструменты:

государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

акции и облигации российских эмитентов;

государственные ценные бумаги иностранных государств;

акции и облигации иностранных эмитентов;

российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;

инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;

ипотечные сертификаты участия;

закрываемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

8.2.4. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 8.2.1.1 и 8.2.1.4 пункта 8.2.1 настоящего Порядка случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года N 19062, 16 июля 2012 года N 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года), а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);

оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;

оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже;

оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов;

общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

8.2.5. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктом 8.2.1.3 пункта 8.2.1 настоящего Порядка, определяется как сумма:

цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей и

цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

8.2.6. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подпунктом 8.2.1.2 пункта 8.2.1 настоящего Порядка случае учитывается работа в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

8.2.7. Настоящий Порядок включает в себя регламент признания лица квалифицированным инвестором.

8.3. Регламент и процедуры порядка признания лица квалифицированным инвестором

8.3.1. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет лицу, осуществляющему признание квалифицированным инвестором, *заявление* в произвольной форме, содержащее необходимые в соответствии с настоящим порядком данные, с просьбой о признании его квалифицированным инвестором и документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Указанием Банка России и регламентом.

Способ представления (в том числе в электронном виде или на бумажном носителе) лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления с просьбой о признании его квалифицированным инвестором и документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, устанавливает лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, в регламенте.

Настоящим регламентом предусмотрена возможность предоставления такого заявления с подтверждающими документами как в электронном виде, так и на бумажном носителе, преимущественно предоставление такого заявления с подтверждающими документами осуществляется в электронном виде.

8.3.2. *Заявление* лица с просьбой о признании его квалифицированным инвестором должно содержать в том числе:

перечень видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) перечень видов услуг, в отношении которых лицо обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором;

указание на то, что заявитель осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а в случае если заявитель - физическое лицо, также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (с учетом изменений и дополнений) не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда;

указание на то, что заявитель в случае признания его квалифицированным инвестором обязуется уведомить лицо, признавшее его квалифицированным инвестором, о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором (в случае, если заявитель - физическое лицо); идентифицирующие заявителя сведения.

8.3.3. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, в порядке и сроки, предусмотренные настоящим регламентом (*а именно, в срок не позднее 5 рабочих дней, если иной срок не установлен действующим законодательством*), осуществляет проверку представленных заявителем документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, имеет право запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления заявителем запрашиваемых документов.

8.3.4. Решение о признании лица квалифицированным инвестором должно содержать указание, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано квалифицированным инвестором (при этом в случае признания оператором инвестиционной платформы лица квалифицированным инвестором указывается взамен этого, что лицо признается квалифицированным инвестором в отношении инвестирования путем предоставления займов на инвестиционной платформе <https://credit.club>).

8.3.5. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, направляет заявителю в порядке, предусмотренном настоящим регламентом, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором - сведения, что лицо признается квалифицированным инвестором в отношении инвестирования путем предоставления займов на инвестиционной платформе <https://credit.club>;

в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором - причину такого отказа.

Предусмотрен следующий порядок такого уведомления: уведомление направляется оператором инвестиционной платформы в электронном виде с содержанием, определяемым оператором инвестиционной платформы, не противоречащим действующему законодательству.

8.3.6. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в реестр лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором.

8.3.7. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра в случае несоблюдения им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

8.4. Порядок ведения реестра

8.4.1. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, обязано вести реестр в электронном виде в порядке, установленном Указанием Банка России и регламентом.

8.4.2. Включение лица в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.

8.4.3. В реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе - физическом лице:

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);

адрес места жительства или места пребывания физического лица;

реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;

дата внесения записи о лице в реестр;

виды услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

дата исключения лица из реестра;

причина исключения лица из реестра.

Реестр помимо информации, предусмотренной в настоящем пункте, может включать иную информацию, предусмотренную настоящим регламентом, а именно дату принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.

8.4.4. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к лицу, признавшему его квалифицированным инвестором, с заявлением об исключении его из реестра в отношении определенных оказываемых услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором (далее - заявление об исключении из реестра). В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано.

Соответствующие изменения в реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из реестра (если иное не предусмотрено настоящим пунктом), а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего заявление об исключении из реестра, не исполнены до момента получения указанного заявления, - не позднее следующего рабочего дня со дня исполнения последней совершенной сделки.

С момента получения заявления об исключении из реестра лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, не вправе за счет квалифицированного инвестора заключать сделки на инвестиционной платформе на сумму, превышающую установленный действующим законодательством предел, предусмотренный для необходимости признания инвестора квалифицированным.

8.4.5. Внесение изменений в реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из реестра. Внесение изменений в реестр, связанных с исключением лица не по его заявлению из реестра, осуществляется в случае принятия лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, решения об исключении из реестра.

Внесение в реестр изменений, связанных с исключением лица из реестра, производится лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного инвестора или принятия решения об исключении из реестра. О внесении указанных изменений в реестр соответствующее лицо должно быть уведомлено в порядке и сроки, предусмотренные настоящим регламентом: лицо уведомляется в электронном виде или на бумажном носителе в срок не позднее 5 рабочих дней с момента исключения лица из реестра оператором инвестиционной платформы, способ уведомления определяется оператором инвестиционной платформы.

8.4.6. По запросу квалифицированного инвестора лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, в срок не позднее 5 рабочих дней с момента получения запроса, обязано предоставить квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице. Способ предоставления: в электронном виде, содержание выписки определяется лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором и не должно противоречить действующему законодательству.

8.4.7. Настоящий Порядок действует в части, не противоречащей императивным нормам действующего законодательства. Если одно из положений настоящего Порядка станет недействительным в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, то это не является причиной для приостановки действия остальных положений.