

Утверждено
решением единственного
участника
ООО «ТЕРРАСА»
№4 от 18 декабря 2020 г.

**ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
«ТЕРРАСА»
(Редакция №4)**

**город Санкт-Петербург
2020 год**

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации.

Платформа, инвестиционная платформа – автоматизированная система Компании, доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: <http://terrace.center>, с помощью которого Участники платформы осуществляют обмен документами и информацией, с целью заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой автоматизированной системы Договоров инвестирования.

Компания, Оператор, Оператор инвестиционной платформы – Общество с ограниченной ответственностью «Терраса», юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ИНН 7842182925, ОГРН 1207800092367, адрес: РФ, 191167, город Санкт-Петербург, Херсонская улица, дом 39 литер а, часть пом. 4-н, №164, офис 7.4), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе.

Номинальный счет – номинальный счет, открытый в АО «Альфа-Банк» (БИК 044030786, р/с 40702 810 3 32230 003153, к/с 30101 810 6 00000 000786) Оператору Платформы (владелец счета) в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Инвесторам (бенефициарам). Операции по Номинальному счету осуществляются Оператором Платформы в рамках совершения расчетов по Сделкам между Инвесторами и Контрагентами, а также в части выполнения иных распоряжений по зачислению денежных средств на Номинальный счет и списанию денежных средств с Номинального счета согласно Правилам.

Аналог собственноручной подписи (АСП) – форма простой электронной подписи, предусмотренная Правилами и формируемая в соответствии с требованиями Закона «Об электронной подписи». Используется Пользователем/Участником для подтверждения волеизъявления на совершение операции или удостоверения факта составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде.

Вознаграждение – оплата услуг Компании за предоставление доступа Участникам к Платформе, в размере, определяемыми Тарифами (Приложение №5).

Договор инвестирования – договор, заключенный между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции, посредством использования Платформы, по которому осуществляется инвестирование.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании – договор, заключаемый между Компанией и Инвестором, существенные и иные условия которого определены настоящими правилами.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций – договор, заключаемый между Компанией и Лицом, привлекающим инвестиции, существенные и иные условия которого определены настоящими правилами.

Инвестирование - предоставление Инвестором Лицу, привлекающему инвестиции инвестиций посредством использования Платформы.

Инвестиционное предложение - предложение Лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним Договор инвестирования, подписанное АСП Лица, привлекающего инвестиции. Инвестиционное предложение содержит в себе проект Договора инвестирования.

Инвестор – зарегистрированное на Сайте в порядке, установленном Правилами, полностью дееспособное физическое лицо не имеющее статус индивидуального предпринимателя, полностью дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, физическое лицо, признанное в качестве квалифицированного инвестора или юридическое лицо, заключившее с Компанией Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Квалифицированный инвестор - Физическое лицо, признанное Компанией (порядок отображен в Приложении №3) в качестве квалифицированного инвестора

Лицо, привлекающее инвестиции, Получатель инвестиций, Заемщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций.

Лицевой счет - аналитический счет, созданный Компанией в электронном виде при регистрации на Сайте Участника, содержащий информацию о размере принадлежащих Участнику денежных средств, находящихся на номинальном счете Компании. Лицевой счет отображается в Личном кабинете Участника.

Личный кабинет – закрытая часть Платформы, представляющая собой совокупность защищенных страниц Сайта и создаваемая после Регистрации Участника. Доступ к Личному кабинету осуществляется путем ввода логина и пароля.

Правила – настоящие Правила инвестиционной Платформы, устанавливающие порядок взаимодействия Участников посредством Платформы.

Регистрация – процесс введения Пользователем информации на Сайте и подтверждения контактного номера телефона для создания Личного кабинета. При Регистрации Пользователю присваивается персональный идентификатор и соответствующие ему логин и пароль. Осуществляя регистрацию, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами инвестиционной Платформы.

Реестр договоров – реестр, который ведет Платформа, содержащий сведения о всех договорах, заключенных с использованием Платформы, позволяющих установить стороны таких договоров, существенные условия таких договоров и даты их заключения.

Рейтинг - это оценка риска, который несет Инвестор, предоставляя свои денежные средства тому или иному Лицу, привлекающему инвестиции.

Сайт – официальный сайт Компании, расположенный по адресу: <http://terrace.center>

Сторона (Стороны) - совместно или по отдельности: Инвестор, Лицо, привлекающее инвестиции и Компания.

Участник (Участники) – Инвестор или/и Лицо, привлекающее инвестиции, осуществившие Регистрацию на Платформе и присоединившиеся к настоящим Правилам.

Учетная запись – совокупность данных об Участнике, которая хранится в базе данных Платформы, необходимых для его идентификации на Платформе и предоставления доступа к функционалу Платформы. Для использования учетной записи требуется ввод логина и пароля.

Оферта – адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение.

Тарифы – размер вознаграждения, установленный Оператором Платформы и доступный для ознакомления Пользователю в его Личном кабинете или иным образом с использованием функционала Платформы.

Аутентификационные данные – совокупность логина и пароля Пользователя, необходимых для доступа в Платформу.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Пользователя или, в случае, когда Пользователем является юридическое лицо, – представителя Пользователя, к Платформе с использованием Аутентификационных данных в период единой авторизованной сессии подключения к Платформе.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок совершения действий, обмена информацией и документами, связанными с получением/предоставлением Инвестиций между Компанией и Участниками в электронной форме с использованием функционала Платформы.

1.2. Настоящие Правила инвестиционной платформы Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная платформа «Терраса» содержат основные условия привлечения инвестиций с использованием инвестиционной платформы (далее – Платформа), расположенной на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://terrace.center>.

1.3. Настоящие Правила подлежат раскрытию посредством обеспечения доступности информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Компании: <http://terrace.center>, который используется для предоставления доступа к инвестиционной платформе.

1.4. Информация, содержащаяся в Правилах, должна раскрываться на русском языке.

1.5. Компания вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками и Компанией, возникшие до вступления в силу таких изменений.

1.6. Изменения в Правила утверждаются Компанией и вступают в силу через пять дней после опубликования на официальном сайте Компании в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.7. Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в редакции, действующей на момент фактического использования Платформы).

1.8. Доступ к Платформе через мобильное приложение не применяется.

2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

2.1. Участник, присоединяясь к Правилам в качестве Лица, привлекающего инвестиции, настоящим единовременно заключает Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и подтверждает, что ознакомлен и согласен с его нижеследующими условиями.

2.2. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций по своей правовой природе является смешанным договором (пункт 3 ст. 421 ГК РФ) и содержит в себе элементы договора возмездного оказания услуг и агентского договора.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Компанией в настоящих Правилах.

2.3. Предметом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является предоставление Компанией Лицу, привлекающему инвестиции доступа к Платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

2.4. Услуга считается оказанной Лицу, привлекающему инвестиции, с момента перечисления Компанией с Номинального счета суммы денежных средств предоставленных Инвестором/Инвесторами на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции.

2.5. В день перечисления денежных средств на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции в рамках исполнения Договора инвестирования, Компания размещает в Личном кабинете Лица, привлекающего инвестиции Акт об оказании услуг. Лицо, привлекающее инвестиции вправе направить на адрес электронной почты Компании мотивированные возражения к Акту об оказании услуг. В случае неполучения Компанией мотивированных возражений к Акту об оказании услуг в трехдневный срок

после размещения в Личном кабинете, услуги считаются надлежащим образом оказанными, а Акт об оказании услуг считается принятым Лицом, привлекающим инвестиции.

2.6. Лицо, привлекающее инвестиции вправе поручать, а Компания обязуется осуществлять по поручению Лица, привлекающего инвестиции от его имени и за его счет юридические и фактические действия в целях надлежащего исполнения Лицом, привлекающим инвестиции, принятых на себя обязательств в рамках заключенных с помощью Платформы Договоров инвестирования.

2.7. В случае, когда Инвестор является физическим лицом, не имеющим статус индивидуального предпринимателя, по Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций Лицо, привлекающее инвестиции обязуется осуществить от своего имени и за свой счет юридические и фактически действия направленные на перечисление суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ) Инвестора физического лица, не имеющего статуса индивидуального предпринимателя, возникшие в связи с производением Инвестирования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.8. Инвестор считается привлеченным при условии заключения Договора инвестирования с использованием технических средств Платформы, путем принятия Инвестором Инвестиционного предложения, и перечисления денежных средств Инвестора/Инвесторов на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции.

2.9. Лицо, привлекающее инвестиции обязуется оплатить вознаграждение Компании в случаях и в размере, предусмотренных Договором об оказании услуг в привлечении инвестиций, в соответствии с Тарифами (Приложение №5).

2.10. Компания оказывает услуги по привлечению Инвесторов согласно п.5 Правил.

2.11. Если в течение срока действия Инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договор инвестирования не заключается. В этом случае Компания уведомляет об этом Участников, не позднее рабочего дня, следующего за днём истечения такого срока Инвестиционного предложения.

2.12. Если максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению достигнут, Компания информирует о прекращении действия Инвестиционного предложения путем размещения соответствующей информации на Сайте, в день такого прекращения.

2.13. Компания оставляет за собой право отказать Лицу, привлекающему инвестиции в размещении Инвестиционного предложения через Платформу в случае, если данные оценки платежеспособности Лица, привлекающего инвестиции по внутренним правилам Компании отражают существенные риски Инвесторов при предоставлении такому Лицу, привлекающему инвестиции заемных средств. При этом Компания не обязана сообщать причины такого отказа Лицу, привлекающему инвестиции.

2.14. Лицо, привлекающее инвестиции вправе:

2.14.1. Использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

2.14.2. Круглосуточно получать доступ к Платформе.

2.14.3. Требовать от Компании исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

2.14.4. Расторгнуть Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, направив Компании уведомление о расторжении посредством функционала Личного кабинета Лица, привлекающего инвестиции.

2.14.5. В случае получения Компанией уведомления о расторжении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, такой договор считается расторгнутым Лицом, привлекающим инвестиции в 1 (Первый) рабочий день, следующий за датой подачи Лицом, привлекающим инвестиции уведомления на расторжение Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, при отсутствии у Лица, привлекающего инвестиции неисполненных обязательств перед Компанией и Инвесторами по Договорам инвестирования. Доступ к Личному кабинету Лица, привлекающего инвестиции отключается.

2.14.6. При наличии на Лицевом счете Лица, привлекающего инвестиции денежных средств, Уведомление о расторжении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является распоряжением на перевод денежных средств Лица, привлекающего инвестиции с Номинального счета Компании на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции.

Компания перечисляет денежные средства Лица, привлекающего инвестиции на имеющиеся у Компании реквизиты банковского счета Лица, привлекающего инвестиции в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты получения такого уведомления. Компания не несет ответственности за несвоевременное предоставление Лицом, привлекающим инвестиции актуальных действующих реквизитов банковского счета.

2.14.7. В случае получения Компанией уведомления о расторжении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, при наличии у Лица, привлекающего инвестиции неисполненных перед Компанией и Инвесторами обязательств по Договорам инвестирования, Компания вправе от своего имени и/или от имени Инвесторов потребовать досрочного исполнения Договоров инвестирования, заключенных на Платформе. Право Компании потребовать досрочного исполнения Договоров инвестирования возникает с момента получения Компанией такого уведомления.

2.14.8. Требование о досрочном исполнении Договора инвестирования направляется Компанией на адрес электронной почты Лица, привлекающего инвестиции, указанный на Платформе. Датой получения такого требования является следующий рабочий день после его отправки Компанией.

2.14.9. После получения Лицом, привлекающим инвестиции требования о досрочном исполнении Договора инвестирования, Лицо, привлекающее инвестиции обязано в тридцатидневный срок, с даты получения такого требования, вернуть всю сумму Займа, уплатить проценты и неустойку (при наличии), предусмотренные Договором инвестирования.

2.14.10. Доступ к Личному кабинету Лица, привлекающего инвестиции отключается с момента направления уведомления о расторжении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, при этом Лицу, привлекающему инвестиции предоставляется возможность просмотра баланса Лицевого счета, и функции подачи распоряжения Компании на перевод денежных средств Лица, привлекающего инвестиции в Компании, отраженных на балансе Лицевого счета.

2.14.11. Все обязательства, возникшие в силу Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций до расторжения такого Договора в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами. В случае расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по основаниям, установленным настоящим пунктом, направленные Лицом, привлекающим инвестиции Инвесторам Инвестиционные предложения, на основании которых не заключены к моменту расторжения Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций Договоры инвестирования считаются аннулированными.

2.14.12. Подавать распоряжение Компании на списание с Лицевого счета Лица, привлекающего инвестиции денежных средств (в размере, не превышающем остаток денежных средств на Лицевом счете) и направление указанных средств на частичное досрочное или полное досрочное погашение задолженности по действующим Договорам инвестирования, стороной по которым является Лицо, привлекающее инвестиции.

2.15.13. Осуществлять иные права Лица, привлекающего инвестиции, установленные Договором инвестирования.

2.15. Лицо, привлекающее инвестиции обязано:

2.15.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

2.15.2. Уплачивать Компании Вознаграждение в порядке и сроки, установленные Правилами.

2.15.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

2.15.4. Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет.

При несоблюдении настоящего обязательства Компания не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Лицом, привлекающим инвестиции признаются как совершенные им лично.

2.15.5. В случае компрометации логина и/или пароля Лица, привлекающего инвестиции, используемых для доступа в Личный кабинет незамедлительно сообщать Компании.

Все действия, совершенные на Платформе от имени Лица, привлекающего инвестиции, до получения такого сообщения Компанией, считаются совершенными Лицом, привлекающим инвестиции.

При несоблюдении настоящего обязательства Компания не несет ответственности за убытки, понесенные Лицом, привлекающим инвестиции в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личный кабинет Лица, привлекающего инвестиции и совершение действий от имени Лица, привлекающего инвестиции третьими лицами.

2.15.6. В пятидневный срок сообщать Компании об изменении своих данных, включая, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Компанией изменения каких-либо данных Лица, привлекающего инвестиции, Компания вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Лица, привлекающего инвестиции, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

2.15.7. Предоставлять Компании актуальные реквизиты банковского счета, используемого для расчетов по сделкам, совершенным на Платформе.

2.15.8. Компания вправе привлечь третьих лиц для проведения оценки платежеспособности Лица, привлекающего инвестиции и присвоения ему скорбалла - оценочной вероятности невозврата инвестиций. На основе скорбалла Компания определяет Рейтинг Лица, привлекающего инвестиции. Информация о Рейтинге Лица, привлекающего инвестиции доступна всем Участникам Платформы.

2.15.9. Способ присвоения Рейтинга Лицу, привлекающему инвестиции:

Рейтинг	Балл	Диапазон вероятностей дефолта	Средняя вероятность дефолта
A+	90-100	0-10%	5%
A	80-90	10%-13%	12%
A-	70-80	13%-16%	15%
B+	60-70	16%-19%	18%
B	50-60	19%-22%	21%
B-	40-50	22%-25%	24%

2.15.10. Стоп-факторы, снижающие рейтинг Заемщика:

- Срок осуществления предпринимательской деятельности Заемщика (индивидуального предпринимателя/ юридического лица) меньше 1 года — Рейтинг не выше, чем A-;
- Возраст Заемщика - индивидуального предпринимателя или директора юридического лица - Заемщика меньше 30 (тридцати) лет — Рейтинг не выше, чем A-;
- Ежемесячный платеж по всем кредитным обязательствам Заемщика более 300 000 (трехсот тысяч) рублей — Рейтинг не выше, чем A-;
- Остаток долга по открытым кредитам Заемщика более 5 000 000 (пяти миллионов) рублей — Рейтинг не выше, чем B+;
- При наличии у Заемщика просроченной задолженности по открытым кредитам, выданным за три года предшествующих размещению Инвестиционного предложения — Рейтинг не выше, чем B;
- При наличии у Заемщика 5 (пяти) и более открытых микрозаймов, оформленных в течение месяца до момента размещения Инвестиционного предложения — Рейтинг не выше, чем A;
- Отношение размера денежных средств в проигранных судебных делах, где Заемщик является ответчиком, к среднему значению очищенных доходов за последние 6 (шесть) полных месяцев, более 10% - Рейтинг не выше, чем B+;

- Отношение размера задолженности по информации ФССП к среднему значению очищенных доходов за последние 6 (шесть) полных месяцев, более 10% – Рейтинг не выше, чем А-;

- Есть негатив по связанным лицам — Рейтинг не выше, чем В+.

2.15.11. Компания присваивает Заемщику один из следующих Рейтингов:

- А+: очень высокая способность заемщика своевременно и полностью выполнять свои обязательства;

- А: высокая способность заемщика своевременно и полностью выполнять свои обязательства;

- А-: заемщик способен своевременно и полностью выполнить свои обязательства, однако подвержен воздействию неблагоприятных изменений в условиях ведения своей деятельности;

- В+: достаточная способность заемщика своевременно и полностью выполнять свои обязательства.

Однако заемщик имеет более высокую чувствительность к воздействию неблагоприятных факторов;

- В: неопределенность или влияние неблагоприятных изменений в коммерческих, финансовых и экономических условиях могут привести к недостаточной способности заемщика своевременно и полностью выполнять свои обязательства;

- В-: заемщик кредитоспособен, однако неблагоприятные изменения скорее всего помешают заемщику в срок и в полном объеме выполнять свои долговые обязательства

2.15.12. Рейтинг Лица, привлекающего инвестиции, предусмотренный Правилами, носит информационный характер, и Компания не несет ответственности по обязательствам Лиц, привлекающих инвестиции в рамках заключенных Договоров инвестирования. Присоединяясь к Правилам Инвестор подтверждает, что присвоение Рейтинга Лицу, привлекающему инвестиции, не является гарантией исполнения им обязательств по Договору инвестирования. Компания не является гарантом по Договорам инвестирования и не несет ответственности перед Инвесторами по обязательствам Лица, привлекающего инвестиции.

2.16. Компания обязана установить лицо, с которым заключает Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций. Компания вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

3. ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

3.1. Участник, присоединяясь к Правилам в качестве Инвестора, настоящим единовременно заключает Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, подтверждая тем самым ознакомление и согласие с его нижеследующими условиями.

До заключения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании Компания обязана получить от инвестора - физического лица подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

3.2. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании по своей правовой природе является смешанным договором (пункт 3 ст. 421 ГК РФ) и содержит в себе элементы договора возмездного оказания услуг и агентского договора.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения (ст. 428 ГК РФ), условия которого определяются Компанией в настоящих Правилах.

3.3. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является предоставление Компанией Инвестору доступа к Платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой Платформы в соответствии с настоящими Правилами.

3.4. Действия агента

3.4.1. По Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестор, путем Регистрации на Платформе, поручает, а Компания обязуется осуществить от имени и за счет Инвестора юридические и фактически действия направленные на заключение Договора инвестирования на основании принятого

Инвестором Инвестиционного предложения. Права и обязанности по Договору инвестирования, заключенного Компанией как агентом Инвестора, возникают в полном объеме у Инвестора.

3.4.2. Инвестор принимает Инвестиционное предложение Лица, привлекающего инвестиции путем указания суммы денежных средств предоставляемой инвестиции в соответствующем виртуальном поле Личного кабинета.

Принятие инвестиционного предложения возможно только при условии наличия необходимой суммы денежных средств на Лицевом счете Инвестора.

Принятие инвестиционного предложения Инвестором является одновременно указанием Компании на необходимость исполнения функций агента при заключении договора Инвестирования и распоряжением о переводе денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете Компании и отраженных на Лицевом счете, на счет Лица, привлекающего инвестиции, направившего такое Инвестиционное предложение.

3.4.3. После принятия Инвестиционного предложения Компания блокирует на Лицевом счете Инвестора сумму денежных средств, в размере которой Инвестором принято Инвестиционное предложение, баланс Лицевого счета уменьшается на сумму, необходимую для перевода по такому Инвестиционному предложению.

Заблокированная сумма денежных средств не отражается на балансе Лицевого счета Инвестора, и подлежит возврату Инвестору в случае недостижения Инвестиционным предложением минимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора инвестирования.

При достижении Инвестиционным предложением минимальной суммы денежных средств необходимой для заключения Договора инвестирования, распоряжение Инвестора перечислении денежных средств на расчетный счет Лица, привлекающего инвестиции подлежит исполнению Компанией в срок не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

3.4.4. Инвестор вправе отказаться от принятого Инвестиционного предложения, уведомив Компанию об отказе от заключения Договора инвестирования, при помощи технических средств Платформы, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Инвестиционного предложения, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

3.4.5. При отказе Инвестора, принявшего инвестиционное предложение в срок, установленный п. 3.4.4. Правил, Компания не в праве осуществлять перевод денежных средств такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции.

3.5. Инвестор вправе:

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

3.5.2. Круглосуточно получать доступ к Платформе.

3.5.3. Требовать от Компании исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

3.5.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете Компании в порядке, установленном настоящими Правилами.

3.5.5. Расторгнуть Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, направив Компании уведомление о расторжении посредством функционала Личного кабинета. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании в этом случае считается расторгнутым Инвестором в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи Инвестором уведомления о расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Доступ к Личному кабинету ограничивается с момента направления такого уведомления Компании, при этом предоставляется возможность просмотра баланса Лицевого счета Инвестора, и функции подачи распоряжения Компании на перевод денежных средств Инвестора находящихся на Номинальном счете Компании, и отраженных на балансе Лицевого счета, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения, установленных настоящими Правилами.

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

В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании на основании настоящего пункта, принятие действующих Инвестиционных предложений, на основании которых не заключены к моменту расторжения Договоры инвестирования, - аннулируются, денежные средства такого Инвестора по таким Инвестиционным предложениям возвращаются на Лицевой счет Инвестора.

При наличии на Лицевом счете Инвестора денежных средств и отсутствии действующих Договоров инвестирования, Уведомление о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является распоряжением на перевод денежных средств Инвестора с Номинального счета компании на банковский счет Инвестора.

3.5.6. Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

3.6. Инвестор обязан:

3.6.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

3.6.2. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

3.6.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет.

При несоблюдении настоящего обязательства, Компания не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

3.6.4. В случае компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа на Платформу незамедлительно сообщать Компании.

Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, до получения такого сообщения Компанией, считаются совершенными Инвестором.

При несоблюдении настоящего обязательства Компания не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личной кабинет и совершение действий от лица Инвестора третьими лицами.

3.6.5. В пятидневный срок сообщать Компании об изменении своих данных, включая, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), средствах связи.

В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Компанией изменения каких-либо данных Инвестора, Компания вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных Правилами.

3.6.6. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные Договором инвестирования.

3.7. Компания обязана установить лицо, с которым заключает Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. Компания вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

4. ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ПЛАТФОРМЫ

Услуги по привлечению инвестиций могут быть оказаны только лицам, соответствующим следующим требованиям Федерального закона от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4.1. Требования к лицам, привлекающим инвестирование.

4.1.1. Индивидуальный предприниматель:

1) не включен в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

2) у которого отсутствует неснятая или непогашенная судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

3) в отношении которого арбитражным судом не введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

4) в отношении которого арбитражным судом не вводились процедуры, применяемые в деле о несостоятельности (банкротстве), либо если такие процедуры вводились, с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26.10.2002 г. №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.

4.1.2. Юридическое лицо:

1) хозяйственное общество, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) контролирующие лица которого и/или руководитель (единоличный исполнительный орган) которого не 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) 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;

4) руководитель (единоличный исполнительный орган) такого юридического лица не был подвергнут административному наказанию в виде дисквалификации, либо в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

5) в отношении такого юридического лица не возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.

4.2. Требования к Инвесторам:

Инвесторами могут являться физические лица - дееспособные граждане Российской Федерации, индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4.2.1. Физическое лицо вправе инвестировать денежные средства с использованием Инвестиционной платформы только при условии, что в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой или иных инвестиционной платформы составляет не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами;

4.2.2. Указанное в п.4.2.1. ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, а также в отношении физических лиц, признанных Оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ;

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

4.2.4. Заключая Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестор даёт заверение о соответствии указанным требованиям и гарантирует отсутствие оснований, препятствующих для заключения договора и осуществления инвестирования;

4.2.5. Указанное заверение совершается Инвестором в случае соответствия указанной информации путем проставления согласия в соответствующей графе при принятии Инвестиционного предложения;

4.2.6. В случае несоответствия указанным требованиям физическое лицо не должно вводить

Оператора в заблуждение и производить согласие;

4.2.7. Оператор инвестиционной платформы не осуществляет проверку достоверности данных Инвестором заверений и до получения иных сведений полагает, что предоставленная Инвестором в заверениях информация является достоверной;

4.2.8. Оператор инвестиционной платформы вправе признать инвестора – физическое лицо квалифицированным инвестором, при условии его соответствия требованиям статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Признание производится на основании поданного через Личный кабинет Инвестора заявления, содержащего информацию и документы, позволяющие явно установить соответствие Инвестора требованиям указанного закона. Результат рассмотрения заявления становится доступным Инвестору в Личном кабинете.

4.2.9. Физическое лицо и индивидуальный предприниматель не могут стать Инвесторами, если арбитражным судом в отношении него введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

4.2.10. Юридическое лицо не может стать Инвестором, если:

- 1) в отношении него возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;
- 2) в отношении него принято решение о его ликвидации в добровольном или принудительном порядке.

5. 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

5.1. Для получения возможности полноценного использования предлагаемых Платформой услуг, Пользователь обязан предоставить информацию, необходимую для идентификации и проверки Пользователя на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и локальных актов Платформы.

5.2. Договор присоединения в соответствии с п.1 ст.428. ГК РФ является формой, определяющей условия договора присоединения. Настоящий Договор заключается между Оператором Платформы и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрировавшимся для ведения предпринимательской деятельности в установленном законом порядке, не иначе, как путем присоединения Пользователя Платформы к Договору присоединения в целом, что означает полное и безоговорочное принятие им условий настоящего Договора. Присоединение к настоящему Договору осуществляется путем заполнения заявлений (являющихся офертами) на оказание услуг по содействию в инвестировании и об оказании услуг по привлечению инвестиций, на сайте Платформы: <http://terrace.center>. Подписание Пользователем Платформы соответствующего заявления является акцептом о принятии оферты и согласием с условиями Договора присоединения. В соответствии с п.3 ст.438 и ст.434 Гражданского кодекса Российской Федерации, Договор присоединения считается заключенным в письменной форме.

5.3. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе, Лицо привлекающее инвестирование:

5.3.1. регистрируется на Платформе в качестве Заемщика путем заполнения и направления Оператору Заявления заемщика (Приложение №1), размещенного в Личном кабинете юридического лица или индивидуального предпринимателя;

5.3.2. подписывает квалифицированной электронной подписью Заемщика Заявление о присоединении. Договор об оказании услуг по привлечению Инвестиций считается заключенным при условии выполнения двух вышеуказанных условий.

5.4. Порядок установления Лица, привлекающего инвестиции.

Для присвоения статуса Лица, привлекающего инвестиции (Заемщика) и установления его лица, физическое лицо дополнительно к ранее представленным при первичной регистрации на Платформе предоставляет следующие сведения:

5.4.1 Для Заемщика - индивидуального предпринимателя: ИНН, ОГРНИП.

5.4.2 Для Заемщика - юридического лица: полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения), наименование должности физического лица в таком юридическом лице, как единоличного исполнительного органа юридического лица и сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица.

5.5. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании.

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

5.5.1. Пользователь осуществляет регистрацию на Платформе и направляет Оператору Заявление Инвестора (Приложение №2), размещенного в Личном кабинете;

5.5.2. Подписывает квалифицированной электронной подписью Инвестора Заявление Инвестора. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается заключенным при условии выполнения двух вышеуказанных условий.

5.6. Порядок установления Инвестора.

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

5.6.1. Для Инвестора – физического лица: физическое лицо вправе подать заявление на признание его квалифицированным инвестором с предоставлением документов, подтверждающих соответствие требованиям, согласно Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором (Приложение №3).

5.6.2. Для Инвестора - индивидуального предпринимателя: ИНН, ОГРНИП.

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

6. СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

6.1 Инвестирование с использованием инвестиционной платформы осуществляется путем предоставления займов по договорам займов, в том числе, с участием нескольких инвесторов, каждый из которых действует самостоятельно.

7. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

7.1. Для формирования Инвестиционного предложения Заёмщик должен предоставить информацию:

7.1.1. Минимальный объем денежных средств, достижение которого является необходимым условием заключения договора инвестирования;

7.1.2. Информацию о максимальном объеме денежных средств, по достижению которого действие такого инвестиционного предложения прекращается;

7.1.3. Информацию о сроке действия инвестиционного предложения;

7.1.4. Информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций;

7.1.5. Информацию об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей;

7.1.6. сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;

7.1.7. сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

7.1.8. 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;

7.1.9. Иные сведения согласно форме Инвестиционного предложения (Приложение №4 к настоящим Правилам), необходимые для формирования Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции.

7.2. Формирование Инвестиционного предложения лицом, привлекающим инвестиции, происходит путем заполнения соответствующей электронной стандартной формы на Платформе, содержащей информацию о лице, привлекающем инвестиции и его Инвестиционном предложении, согласно Приложению №4 к настоящим Правилам.

7.3. Инвестиционное предложение подлежит публикации на Платформе после его проверки Оператором.

7.4. После проведения проверки Инвестиционного предложения, Оператор вправе без разъяснения оснований отказать в публикации этого Инвестиционного предложения на Платформе. Такое решение Оператора не подлежит оспариванию.

7.5. Опубликованное Инвестиционное предложение, включая информацию о лице, привлекающем инвестиции, является закрытым Инвестиционным предложением и доступно к просмотру только теми Инвесторами, являющимися Участниками Платформы, которым адресовано такое Инвестиционное предложение.

8. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

8.1. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств Платформы воли Инвестора о принятии Инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на номинальном счете, открытом Компании.

8.2. Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора инвестирования.

8.3. Уведомление об отказе от заключения Договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Компании с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящей частью Компания не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции

9. СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ С НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА, ОТКРЫТОГО КОМПАНИИ

9.1. Для целей учета средств и обязательств каждому Участнику платформы открывается Лицевой счет. Лицевой счет – это обособленный участок базы данных Оператора платформы, в котором фиксируются сведения о всех операциях Участника платформы, включая:

- 1) Зачисление денежных средств Инвестора на Номинальный счет (ввод денежных средств Инвестора).
- 2) Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на расчетный счет Заемщика (предоставление займа).

3) Зачисление денежных средств от Заемщика на Лицевой счет Инвестора, поступивших от Заемщика на Номинальный счет в целях исполнения обязательств Заемщика перед Инвестором по Договору инвестирования (погашение задолженности по возврату суммы займа, уплате процентов, иным денежным обязательствам).

4) Перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета на банковский счет Инвестора (вывод денежных средств Инвестора).

5) Перечисление средств с Номинального счета на расчетный счет Оператора в счет оплаты вознаграждения Оператора и иных платежей в пользу Оператора.

6) Начисление процентов, повышенных процентов, пеней, неустоек иных обязательств по Лицевому счету Заемщика и Инвесторов.

7) Получение средств Заемщиком (отражение задолженности на Лицевой счет Заемщика).

8) Изменение размера задолженности по Лицевому счету Заемщика.

9.2. Передача средств Инвесторов лицу привлекающему инвестирование (Заемщику).

Передача средств от Инвесторов Заемщику осуществляется путем направления Оператором платежного поручения по Номинальному счету, на основании которого происходит списание денежных средств с Номинального счета на расчетный (банковский) счет Заемщика в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения при достижении указанного в нем минимального объема денежных средств. В платежном поручении указывается номер Договора инвестирования (оферты) по которому перечисляются денежные средства. В день списания средств Инвесторов с Номинального счета на счет Заемщика Оператор отражает в базе данных изменения в сведениях о задолженности Заемщика перед Инвесторами путем внесения таких изменений в Лицевой счет Инвесторов и Заемщика.

9.3. Передача средств Заемщика Инвесторам в целях погашения обязательств.

Заемщик передает денежные средства для погашения задолженности перед Инвесторами путем их перечисления на Номинальный счет. В платежном поручении указывается номер Лицевого счета Заемщика. Оператор в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня поступления денежных средств на номинальный счет, осуществляет учет изменений остатков денежных средств на Лицевом счету Инвесторов, являющихся бенефициарами таких средств, а также изменяет сведения об остатке задолженности на Лицевом счету Заемщика в порядке, установленном настоящими Правилами.

9.4. Вывод средств Инвестора.

Вывод средств Инвестора осуществляется путем подачи соответствующего распоряжения Инвестора в адрес Оператора с использованием технических средств Платформы. Вывод средств осуществляется только безналичным путем и только на расчетный (банковский) счет Инвестора путем их перечисления с Номинального счета в пределах доступного остатка средств на Лицевом счете Инвестора с учетом средств, зарезервированных для исполнения Акцептов Инвестора. Денежные средства списываются с Номинального счета не позднее 3 (трех) рабочих дней после поступления распоряжения Инвестора. Срок зачисления средств на банковский счет Инвестора зависит от условий банка, обслуживающего банковский счет Инвестора.

9.5. Зачисление средств Инвестора на Лицевой счет.

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

9.6. Расчеты между Пользователями платформы и Оператором.

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

9.7. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете.

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

на досрочное погашение, Заемщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

9.8. Оператор Платформы отчитывается перед Инвестором об операциях с денежными средствами Инвестора путем отражения в личном кабинете Участника Платформы не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции, информации о суммах и датах поступлений и списаний средств с номинального счета, с указанием реквизитов и ссылки для скачивания договора, по которому осуществлена такая операция.

9.9. Участникам Платформы на электронную почту направляются уведомления о суммах и датах поступлений, списаний средств по номинальному счету и изменении Лицевого счета Участника, а также о прекращении действия инвестиционного предложения. Такие уведомления направляются в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

10. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КОМПАНИИ

10.1. Вознаграждение за оказание услуг Платформы выплачивается Участниками Платформы в размерах, установленных Тарифами Оператора Платформы (Приложение №5 к настоящим Правилам).

10.2. Осуществляя регистрацию на сайте, Участник платформы тем самым подтверждает своё согласие на оплату суммы вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

10.3. Все расчеты между Участниками и Оператором Платформы производятся в российских рублях в безналичной форме.

10.4. Вознаграждение Оператора взимается с лица, привлекающего инвестиции, путем оплаты лицом, привлекающим инвестиции, стоимости обработки и размещения Инвестиционного предложения на Платформе, услуг по сопровождению заключения договоров и сопровождению их исполнения, а также иных услуг, оказываемых Оператором. Выплата вознаграждения лицом, привлекающим инвестиции, производится одновременно с перечислением средств Инвесторов с номинального счета на расчетный (банковский) счет лица, привлекающего инвестиции, путем удержания и списания Вознаграждения Оператора с номинального счета и лицевого счета Заемщика на расчетный счет Оператора Платформы.

10.5. В случаях, предусмотренных Тарифами Оператора, вознаграждение выплачивается Инвестором. Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются путем списания суммы вознаграждения с Номинального счета Заемщика на расчетный счет Оператора в момент перечисления суммы займа.

10.6. Оператор может взимать с Участников Платформы дополнительную плату за услуги Участникам, оказываемые Оператором, в размере и условиях, определенных Тарифами Оператора.

10.7. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы на услуги Оператора платформы. Уведомление об изменении тарифов публикуется на Сайте Оператора платформы. Изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу не ранее, чем через 5 (пять) календарных дней после дня размещения информации об этом на Сайте Платформы <http://terrace.center>. При этом, изменение тарифов может быть произведено исключительно в отношении новых Оферт, выставляемых после вступления в силу изменений тарифов.

10.8. Акты приемки выполненных услуг по Договору не составляются. Факт выполнения услуг подтверждается самим фактом заключения сделок с использованием Платформы.

11. СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Раскрытие информации в соответствии с требованиями части 1 статьи 15 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» осуществляется Оператором платформы на Сайте в сети Интернет <http://terrace.center> в следующих порядках и сроках:

11.1. Информация об Операторе платформы и его деятельности размещается в момент начала деятельности Оператора и обновляется в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих с дней с момента изменения указанных сведений:

11.1.1. наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора инвестиционной платформы;

11.1.2. сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы;

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

11.1.4. сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы;

11.1.5. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также аудиторское заключение в отношении такой отчетности (при наличии);

11.1.6. сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы (Приложение №5 «Тарифы»).

11.2. Правила со всеми внесенными в них изменениями и приложениями публикуются не позднее 5 календарных дней до даты вступления в силу изменений.

11.3. Годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций размещаются в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента его утверждения.

11.4. Порядок действий, необходимых для присоединения к Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, а также для заключения Договоров займа с использованием Платформы; информация о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения Заемщиком обязательств; срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования; информация о том, является ли признание Оператором гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании – содержатся в Правилах и размещаются в порядке, установленном пунктом 11.2. Правил.

11.5. Информация о каждом Заемщике и его Инвестиционном предложении подлежит раскрытию Инвесторам Платформы, которым оно адресовано, в момент направления такого Инвестиционного предложения.

11.5.1. Информация о каждом Заемщике включает в себя:

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

7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем

инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

11.5.2. Информация об Инвестиционном предложении включает в себя:

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) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленного на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (при наличии);

3) сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы;

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

11.6. Информация о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов, подлежит обязательному раскрытию Оператором на Сайте для неопределенного круга лиц, в течение трех месяцев со дня выявления конфликта интересов.

11.7. Информация, раскрытая в порядке, предусмотренном п. 11.6. Правил, не может содержать персональные данные работников Оператора платформы, Пользователей, Участников и иной конфиденциальной информации.

12. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЙ.

12.1. В течение одного календарного года одно Лицо привлекающее инвестирование может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму, которая не превышает один миллиард рублей.

12.2. Размер инвестирования инвестора – физического лица - неквалифицированного инвестора, не может превышать 600 000 (шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ.

12.3. Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, либо признаны в установленном порядке квалифицированными инвесторами. Признание Оператором инвестиционной платформы физического лица квалифицированным инвестором не является необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании.

12.4. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором инвестиционной платформы, в порядке, определенном в соответствии с Правилами Платформы (Приложение №3).

12.5. Заключая договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, Инвесторы дают Оператору платформы заверение о соответствии указанным требованиям и гарантируют отсутствие оснований, препятствующих для заключения договоров и осуществления инвестирования.

12.6. Оператор инвестиционной платформы осуществляет контроль за соблюдением указанных ограничений в отношении лица, привлекающего инвестиции, при каждом привлечении им инвестиций с использованием его инвестиционной платформы.

12.7. Контроль осуществляется посредством заполнения лицом, привлекающим инвестиции, при регистрации на Сайте инвестиционной платформы соответствующего раздела поля для регистрации, предназначенного для внесения данных о привлеченных с начала календарного года указанным лицом инвестициях с использованием различных инвестиционных платформ, о совокупной сумме инвестиций, привлеченных лицом в текущем календарном году с использованием различных инвестиционных платформ.

12.8. В случае если лицо, привлекающее инвестиции, привлекло с использованием других инвестиционных платформ инвестиции на сумму, соответствующую установленному Федеральным законом от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ограничению, оно обязано уведомить об этом Оператора инвестиционной платформы в срок, не превышающий 3 (трех) календарных дней с даты получения средств инвестирования от Инвесторов и достижения указанного ограничения по объему привлеченных инвестиций. Ответственность за соблюдение требования закона о максимальном объеме инвестиций, привлекаемых лицом с использованием различных инвестиционных платформ, несет лицо, привлекающее инвестиции (Заемщик).

12.9. Оператор Платформы не несет ответственность за нарушение Участником Платформы ограничений по осуществлению инвестирования.

13. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ ИНВЕСТОРАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ.

13.1 Обмен информацией между Инвесторами с использованием функций Платформы не осуществляется.

ЗАЯВЛЕНИЕ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ (далее – Заёмщик) **о присоединении к Правилам инвестиционной платформы ООО «ТЕРРАСА»**

1. Сведения о Лице, привлекающем инвестирование:

1.	Полное наименование юридического лица	
2.	Сокращенное наименование юридического лица	
3.	Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя	
4.	Дата государственной регистрации	
5.	ОГРН или ОГРНИП	
6.	ИНН	
7.	КПП	
8.	Адрес (в соответствии со сведениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	
9.	Адрес фактический	
10.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
11.	Основные виды деятельности	
12.	Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	
13.	ФИО руководителя	
14.	Серия, номер, дата выдачи паспорта руководителя	
15.	№ телефона	
16.	e-mail	

2. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы «ТЕРРАСА» (далее - «Оператор платформы»), Заёмщик, указанный в п.1 настоящего Заявления передает, а Оператор платформы принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы «ТЕРРАСА» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций. Заемщик заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

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

3.1. передает Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского, телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства;

3.2. выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам, с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

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

5. Дает согласие на получение Оператором от бюро кредитных историй, в том числе от их представителей, кредитного отчета с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и/или деловой репутации из основной части кредитной истории Заемщика и уполномоченного лица Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

6. Заемщик осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором платформы кредитного отчета по кредитной истории Заемщика и представителя Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Федеральным закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях", составляет 2 (два) календарных месяца с даты его предоставления и согласен, что срок действия такого согласия продлевается каждый раз автоматически на последующие 2 (два) календарных месяца в случае отсутствия письменного отзыва согласия в свободной форме, направленного в адрес Оператора платформы способом, установленным Правилами, до даты истечения очередного срока действия такого согласия.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ИНВЕСТОРА о присоединении
к Правилам инвестиционной платформы ООО «ТЕРРАСА»**

1. Сведения об Инвесторе:

1.	Полное наименование юридического лица	
2.	Сокращенное наименование юридического лица	
3.	Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя	
4.	Дата государственной регистрации	
5.	ОГРН или ОГРНИП	
6.	ИНН	
7.	КПП	
8.	Адрес (в соответствии со сведениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	
9.	Адрес фактический	
10.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
11.	Основные виды деятельности	
12.	ФИО руководителя	
13.	Серия, номер, дата выдачи паспорта руководителя	
14.	№ телефона	
15.	e-mail	

2. Руководствуясь Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Гражданским кодексом РФ и Правилами инвестиционной платформы ООО «ТЕРРАСА» (далее - «Оператор платформы»), Инвестор, указанный в п. 1 настоящего Заявления передает, а Оператор платформы принимает настоящее Заявление о присоединении (далее – «Заявление о присоединении») к Правилам инвестиционной платформы ООО «ТЕРРАСА» (далее - «Правила») в целях заключения договора об оказании услуг по содействию инвестирования. Инвестор заключает указанный договор посредством присоединения к Правилам (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

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

3.1. передает Оператору Персональные данные и выражает согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского, телефона, иные сведения, а также

осуществление любых иных действий с предоставляемыми Персональными данными с учетом действующего законодательства;

3.2. выражает согласие на передачу Оператором своих Персональных данных, в том числе на трансграничную передачу для достижения вышеуказанных целей, третьему лицу; в международные Платежные системы MasterCard Worldwide, Visa International, и национальную платежную систему «МИР», а также не кредитной, небанковской организации, а также их агентам и иным уполномоченным лицам, с предоставлением права таким третьим лицам на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия.

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

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

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

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

8. Настоящее Заявление о присоединении к Правилам подписано квалифицированной электронной подписью, и такое заявление в силу ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ (ред. от 23.06.2016) "Об электронной подписи" приравнивается к документу, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации без ограничений.

ПОРЯДОК признания физического лица квалифицированным инвестором

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок принятия решения Оператором платформы о признании Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором (далее по тексту – Порядок) разработан и утвержден в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Оператор платформы вправе предоставить возможность Инвестору – физическому лицу право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в течение одного календарного года займов и Акцептов, ожидающих согласия Заемщика на получение займа.

1.3. Ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.2 Порядка. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.

1.5. Оператор платформы не несет ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверной информации и электронных документов.

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

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

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 от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», составляют не менее 6 (шести) миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление;

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

1) не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) не менее 3 (трех) лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы в предусмотренном настоящим подпунктом Порядка случае, учитывается работа в течение 5 (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;

2.1.3. это лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

2.1.4. размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- 1) денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;
- 2) требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- 3) ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

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 (СИА), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

3. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором.

3.1. Физическое лицо предоставляет Оператору:

3.1.1. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.1 Порядка требованию:

- 1) выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);
- 2) выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);
- 3) выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;
- 4) отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- 5) отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
- 6) иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Порядка.

3.1.2. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2 Порядка требованию:

1) копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, предъявляемым подпунктом 2.1.2 Порядка, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;

2) лицензия работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при наличии);

3) копии отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией-работодателем, не являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заверенные работодателем.

3.1.3. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.3 Порядка требованию – отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, а также иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми инструментами за последние четыре квартала с требующейся подпунктом 2.1.3 Порядка периодичностью.

3.1.4. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4 Порядка требованию:

1) выписки по лицевому, расчетному, депозитному, металлическому счету в кредитных организациях, перечень которых определен подпунктах 1 и 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

3) отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия.

3.1.5. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 Порядка требованию – документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло 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 (СIIА), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

3.2. Указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.4 Порядка документы должны быть выданы не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты, предшествующей дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.3. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, в установленном пункте 4.1 Порядка правилах. Документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, предоставляются в объеме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.

4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором.

4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор направляет на электронную почту Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Порядка документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.2. Оператор осуществляет проверку соответствия лица, обращающегося с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором. С целью осуществления указанной проверки Оператор осуществляет проверку представленных лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления о признании квалифицированным инвестором и документов на предмет полноты и соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.3. Оператор рассматривает заявление о признании квалифицированным инвестором и предоставленные документы и принимает решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления заявления.

4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Порядка срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней с даты направления заявления.

4.5. Оператор вправе запросить у лица, обращающегося с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение сроков, предусмотренных пунктами 4.3 и 4.4 Порядка, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов.

4.6. После принятия решения Оператор направляет на электронную почту лицу, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

4.6.1. в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

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

4.7. Уведомление о принятии решения направляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения.

4.8. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов.

4.9. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.

5.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов (далее по тексту – Реестр) в электронном виде по правилам, установленным Порядком.

5.2. Включение лица в Реестр осуществляется в день принятия Оператором решения о признании лица квалифицированным инвестором.

5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:

5.3.1. фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);

5.3.2. адрес места жительства или места пребывания физического лица;

5.3.3. реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения);

5.3.4. дата внесения записи о лице в Реестр;

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

5.3.6. дата исключения лица из Реестра;

5.3.7. основание для исключения лица из Реестра.

5.4. 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 из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Оператором соответствующего решения об исключении лица из Реестра.

5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте направить Оператору заявление об исключении его из Реестра. Оператор не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра.

5.6. Сведения об исключении лица из Реестра вносятся Оператором в Реестр в следующие сроки:

5.6.1. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, не превышает ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра;

5.6.2. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, превышает ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка, распространяется на Инвестора с момента направления им заявления об исключении из Реестра;

5.6.3. в случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра.

5.7. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений путем направления Инвестору уведомления в установленном Правилами порядке.

5.8. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору на электронную почту. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, путем направления выписки по установленным Порядком правилам.

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЛИЦА, ПРИВЛЕКАЮЩЕГО ИНВЕСТИЦИИ

1.	Полное наименование юридического лица, либо Фамилия Имя Отчество индивидуального предпринимателя	
2.	Дата государственной регистрации	
3.	ОГРН или ОГРНИП	
4.	ИНН	
5.	КПП (при наличии)	
6.	Дата рождения (для индивидуального предпринимателя)	
7.	Место рождения (для индивидуального предпринимателя)	
8.	Адрес регистрации (в соответствии со сведениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	
9.	Адрес фактический	
10.	Основные виды деятельности	
11.	Фамилия Имя Отчество руководителя	
12.	Должность руководителя (для юридического лица)	
13.	Сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	
14.	Минимальный объем денежных средств инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования	
15.	Максимальный объем денежных средств инвесторов, по достижении которого действие Такого инвестиционного предложения прекращается	
16.	Предлагаемая доходность, в % годовых	
17.	Срок погашения инвестиций (срок от момента привлечения инвестиций)	
18.	Срок окончания действия Инвестиционного предложения	
19.	Цель привлечения инвестиций	
20.	Суть контракта (виды работ/услуг)	
21.	Срок выполнения контракта/проекта	
22.	Сумма контракта/общая стоимость проекта	
23.	Сумма собственных средств для целей реализации контракта/проекта	
24.	Местоположение реализации контракта/проекта	
25.	Целевой источник погашения инвестиций	
26.	Опыт реализации подобных контрактов	
27.	Обстоятельства, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей	

28.	Информация, позволяющая составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения	
29.	Имеется ли успешный опыт привлечения инвестиций? (сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства. Если имелось несколько проектов - укажите)	
30.	Имеется ли негативный опыт привлечения инвестиций? (сообщите дату привлечения инвестиций, сумму привлеченных средств, срок, на который привлекались средства.) Укажите причину нарушения обязательств	
31.	Имеются ли в настоящее время непогашенные денежные обязательства (укажите сумму и срок погашения)	
32.	Имеются ли в настоящее время просроченные денежные обязательства (укажите сумму и срок просрочки)	
33.	Расчетный счет	
34.	БИК банка	
35.	Название банка	
36.	Корреспондентский счет	

Способ привлечения инвестиций: предоставление займа.

Погашение инвестиций в полном объеме осуществляется не позднее срока, соответствующего дате перечисления займа лицу, привлекающему инвестиции, увеличенному на срок погашения инвестиций.

Выплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно не позднее даты месяца, соответствующий дате перечисления займа лицу, привлекающему инвестиции.

График платежей формируется Платформой в соответствии с договором и Инвестиционным предложением, и доступны лицу, привлекающему инвестиции, в разделе Документы личного кабинета Платформы.

В случае просрочки выполнения обязательств по погашению инвестиций на 1 (один) день и более, устанавливается повышенная ставка за пользование займом в размере 35% (тридцать пять процентов) годовых. Повышенная ставка действует со дня такой просрочки и до дня полного погашения всех обязательств по займу.

В случае просрочки выполнения обязательств по выплате процентов на 1 (один) день и более, лицо, привлекающее инвестиции, оплачивает штраф в размере 0.5% (ноль целых пять десятых процента) от суммы займа за каждый месяц, в котором допущена просрочка выплаты процентов. Начисленный штраф

не освобождает от выплаты процентов, оплачивается вместе с выплатой процентов за пользование займом.

Настоящим лицо, привлекающие инвестиции, подтверждает, что вся указанная выше информация и документы являются достоверными, актуальными, полными, а также, что лицо, привлекающие инвестиции, при предоставлении указанной выше информации и документов действовало разумно и добросовестно. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия лица, привлекающего инвестиции.

К инвестиционному предложению прилагаются:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, привлекавшего инвестиции, содержащая отметку о принятии ее налоговым органом, извещение о получении налоговым органом годовой бухгалтерской отчетности в электронном виде при ее направлении по электронным каналам связи (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
2. Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности лица, привлекавшего инвестиции (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
3. Проект договора инвестирования (оферты).

**Сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора
Платформы, оказываемые участникам Платформы
(тарифы Платформы)**

Наименование услуги	Вид платежа	Размер оплаты	Порядок оплаты
Для лиц, привлекающих инвестирование:			
Услуги Платформы по привлечению финансирования: прекращение Инвестиционного предложения, сопряженное с достижением минимального объема денежных средств по Инвестиционному предложению	комиссия	2.5% от привлеченной суммы	Единовременно в пользу Платформы, удерживается Платформой одновременно с перечислением средств Инвесторов лицу, привлекающему инвестиции
Досрочное погашение займа	Полное погашение обязательств	Разовый платеж в размере остатка задолженности по займу, суммы процентов за весь срок договора в соответствии с графиком платежей, а также суммы пени и иных задолженностей, начисленных в соответствии с договором и Тарифами Платформы	Единовременно в пользу Инвесторов, после заявления на досрочное погашение и расчета Платформы Лицо, привлекающее финансирование, перечисляет полную сумму в погашение обязательств по Инвестиционному предложению на номинальный счет Платформы
Для инвесторов			
Услуги Платформы по Сопровождению инвестиционного портфеля		бесплатно	
Оказание услуг по взысканию просроченной задолженности	оплата услуг	по дополнительному соглашению	Указывается в дополнительном соглашении