



ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

1. ПРЕАМБУЛА

1.1. Настоящие Правила инвестиционной платформы «Исламская многофункциональная инвестиционная платформа» (далее- Платформа, Инвестиционная платформа), находящейся по электронному адресу: <https://islamcf.com> (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ от 02.08.2019 г. «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 259-ФЗ), иными федеральными законами, подзаконными нормативными правовыми актами, нормативными документами Банка России, регулирующими порядок инвестирования с использованием инвестиционных платформ.

1.2. Настоящие Правила определяют условия использования Участниками Инвестиционной платформы, а также регулируют отношения, возникающие между Участниками Платформы по вопросам заключения инвестиционных договоров и реализации Инвестиционных предложений. Правила обязательны для исполнения Пользователями.

1.3. Оператор предлагает Пользователю ознакомиться с Правилами до регистрации на Платформе.

1.4. Пользователь присоединяется к Правилам путем успешного прохождения Процедуры регистрации Пользователя на Платформе согласно Условиям использования Платформы.

1.5. После присоединения Пользователя к Правилам они приобретают силу договора, заключенного между Пользователем и Оператором.

1.6. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых Оператором с лицами, привлекающими инвестиции, и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключаемых Оператором с Инвесторами.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация - подтверждение прав Пользователя на совершение действий в Аккаунте.

Аккаунт (Учетная запись) - хранимая в электронном виде совокупность данных о Пользователе, необходимая для предоставления доступа к его личным данным и настройкам.

Акцепт Инвестора (Акцепт) - заявление Инвестора, формируемое посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора.

Вознаграждение - Вознаграждение Платформы, которое подлежит оплате Пользователем в соответствии с Тарифами Платформы.

Договор – договор, заключенный между Инициатором и Инвестором/Инвесторами с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, путем принятия Инвестором/Инвесторами Инвестиционного предложения Инициатора и посредством перевода денежных средств Инвестора/Инвесторов на счет Инициатора.

Идентификация - Процедура по подтверждению личности Пользователя, после выполнения которой ему предоставляется доступ к набору пользовательских инструментов, позволяющих использовать функциональные возможности Платформы в соответствии с Правилами.

Инвестиционное предложение (Проект) – предложение Лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним Договор инвестирования.

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

Инициатор (лицо, привлекающее инвестиции) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который размещает Проект на Платформе.

Квалификация - Процедура, проводимая с целью признания лица квалифицированным Инвестором, которая необходима для совершения операций, относящихся к действиям квалифицированных инвесторов в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Команда Проекта - Лица, которые привлечены Инициатором для выполнения задач по подготовке и продвижению Проекта.

Компрометация - Доступ или подозрение Пользователя о доступе третьих лиц, которые не являются его представителями, к Аккаунту, СМС-коду или информации, конфиденциальность которой должен соблюдать Пользователь.

Конфликт интересов - Ситуация, когда интересы Пользователя или работника Платформы и (или) его контролирующих лиц и (или) контролируемых им лиц могут повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение своих должностных обязанностей и (или) осуществление полномочий и (или) исполнение (заключение) сделок на Платформе.

Контролирующее лицо - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации (ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ)

Личный кабинет – закрытый раздел Платформы, использование которого требует прохождения регистрации, создания Аккаунта и совершения Авторизации.

Модератор - Сотрудник Оператора, который осуществляет контроль за соблюдением Пользователями Правил.

Номинальный счет - счет, открытый в Банке Оператору (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).

Оператор – оператор Инвестиционной платформы - ООО «УниБлок» ИНН 1683000943 ОГРН 1211600060264

Персональные данные - Любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу.

Платформа - В зависимости от контекста ООО «УниБлок» или программно-аппаратный комплекс (<https://islamcf.com>), включающий в себя Сайт и программное обеспечение ООО «УниБлок», позволяющее осуществлять взаимодействие Пользователей, заключать сделки и исполнять обязанности по ним в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами.

Сайт - Программно-аппаратный комплекс, предназначенный для совершения действий в Аккаунте, а также для взаимодействия Пользователей между собой и с Платформой, имеющий адрес в сети Интернет: <https://islamcf.com>

СМС-код - Уникальный код, который направляется на номер мобильного телефона Пользователя для подтверждения действий в Аккаунте.

Участники инвестиционной платформы (участник; пользователь (-и)) - зарегистрированные на Сайте Платформы и прошедшие процесс верификации в порядке, установленном настоящими Правилами, имеющие Аккаунт лица.

Электронный журнал - Взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия Пользователей в Аккаунте.

ЭЦП- электронная цифровая подпись

В Правилах могут быть использованы термины, не приведенные в данном разделе Правил. В этом случае толкование такого термина производится в соответствии с текстом Правил.

В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте Правил следует руководствоваться толкованием термина, определенным на Сайте, а также законодательством Российской Федерации, практикой делового оборота и общепринятым пониманием терминологии.

3. ПОРЯДОК ПУБЛИКАЦИИ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

3.1. Настоящие Правила подлежат раскрытию, и размещаются в месте, доступном для ознакомления с ними любого заинтересованного лица – на официальном сайте Оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://islamcf.com>

3.2. Оператор вправе в одностороннем порядке изменить Правила целиком или отдельные документы, их составляющие. Изменения в настоящие Правила не распространяются на отношения между Участниками Инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. Изменения (и (или) дополнения), вносимые в настоящие Правила, вступают в силу через пять дней после дня раскрытия информации об этом на официальном Сайте Оператора инвестиционной платформы.

3.3. Признание по тем или иным причинам одного или нескольких положений Правил недействительными или не имеющими юридической силы, не влияет на действительность или применимость остальных положений Правил.

3.4. Действовавшие до вступления в силу изменений (и (или) дополнений) Правила остаются доступными всем заинтересованным лицам на Сайте Оператора инвестиционной платформы и применяются к Участникам, зарегистрировавшимся на Сайте Платформы и присоединившимся тем самым к Договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций/об оказании услуг по содействию в инвестировании до даты вступления в силу Правил, содержащих изменения (и (или) дополнения).

3.5. Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами и со всеми приложениями (в актуальной для Участника редакции с учетом даты регистрации Участника на Платформе).

4. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

4.1. Пользователь - физическое лицо (его представитель) предоставляет Оператору свои персональные данные свободно, своей волей и в своем интересе и подтверждает, что является дееспособным физическим лицом.

4.2. Присоединяясь к Правилам, Пользователь (его представитель), в случае размещения на Сайте информации, относящейся к персональным данным в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных», дает свое согласие на их обработку ООО «УниБлок» (Оператору), как с использованием средств автоматизации, так и без использования средств автоматизации, в частности сбор, хранение, передачу третьим лицам и использование информации Платформой в целях исполнения обязательств перед Пользователем в соответствии с Правилами.

4.3. Согласие на обработку персональных данных действует бессрочно и может быть отозвано по письменному заявлению Пользователя.

4.4. При предоставлении персональных данных Оператору Пользователь (его представитель) дает согласие на их обработку в целях и способами, указанными в Политике в области обработки персональных данных в течение всего срока оказания услуг на Платформе в соответствии с Правилами.

4.5. Пользователь согласен, что Оператор вправе обрабатывать персональные данные, состав которых указан в Политике в области обработки персональных данных.

4.6. Пользователь (его представитель) согласен, что Оператор может получить персональные данные о нем способами, указанными в Политике в области обработки персональных данных.

4.7. Пользователь - Индивидуальный предприниматель (его представитель) или юридическое лицо (его представитель) согласны, что Оператор может получить персональные данные о нем по ИНН из открытых официальных источников.

4.8. Персональные данные Пользователя (его представителя) не доступны (закрыты для чтения) другим Пользователям до решения Пользователя (его представителя) о их публикации на Платформе.

4.9. Персональные данные Пользователя могут быть доступны (открыты для чтения) другим Пользователям в соответствии с требованиями законодательства в части раскрытия Оператором информации, в том числе об Инициаторах.

4.10. Если Пользователь (его представитель) обрабатывает персональные данные третьих лиц, то он самостоятельно несет ответственность за соблюдение надлежащих мер по их защите в соответствии с требованиями законодательства.

4.11. Платформа не несет ответственности за обработку персональных данных, опубликованных самостоятельно Пользователями в открытых для других Пользователей разделах Сайта.

4.12. Присоединяясь к Правилам, Пользователь (его представитель) дает согласие на получение информационных и иных материалов Платформы и других Пользователей посредством электронной

почты, через Личный кабинет, посредством смс-сообщений, телефонного звонка и (или) другими возможными способами. Настоящим Пользователь (его представитель) выражает свое согласие с тем, что в случае получения указанных материалов посредством телефонного звонка такой телефонный разговор может быть записан.

4.13. Платформа вправе отправлять сообщения (уведомления) (в том числе с вложением документов) Пользователям любыми иными способами, включая отправку Почтой России, иными почтовыми или курьерскими службами, нарочным и электронной почтой на адрес, указанный в Личном кабинете Пользователя. Переданные документы в электронных образах имеют юридическую силу и являются доказательствами в суде.

4.14. Пользователь (его представитель) согласен с тем, что в случае, если он не ознакомился с полученными от Платформы сообщениями (уведомлениями) не позднее дня, следующего за датой получения такого сообщения (уведомления), Пользователь несет риск негативных последствий того, что он своевременно не ознакомился с таким сообщением (уведомлением). При этом, в случае направления сообщения (уведомления) Пользователю по электронным каналам связи (через Личный кабинет), посредством смс-сообщений, Пользователь считается ознакомленным с этим сообщением (уведомлением) в дату, следующую за датой, когда такое сообщение (уведомление) стало доступным ему для ознакомления (доставлено в Личный кабинет Пользователя, на электронный почтовый ящик Пользователя, на телефон Пользователя).

4.15. В случае направления сообщения (уведомления) Пользователю Почтой России и (или) иной почтовой (курьерской) службой, и (или) нарочным датой, и (или) электронной почтой, датой получения Пользователем сообщения (уведомления) считается одна из следующих дат:

4.15.1. дата, указанная в уведомлении о вручении сообщения (уведомления) Пользователю;

4.15.2. дата, указанная в отметке о вручении, проставленной Пользователем (его представителем) при вручении сообщения (уведомления) нарочным или курьером;

4.15.3. дата отказа Пользователя от получения сообщения (уведомления);

4.15.4. дата поступления сообщения (уведомления) в орган связи по адресу Пользователя в случае, если сообщение (уведомление) не вручено Пользователю в связи с его отсутствием по адресу или неполучением Пользователем сообщения (уведомления) по любым иным причинам;

4.15.5. дата отправления электронного сообщения (с вложенными документами или без них) на электронную почту Пользователя.

4.16. Пользователь (его представитель) несет риск негативных последствий, связанных с неполучением сообщений (уведомлений) от Платформы и других Пользователей, если он своевременно не указал сведения о смене своего почтового адреса, адреса места жительства, номера телефона, адреса электронной почты в своем Аккаунте.

4.17. Пользователь (его представитель) в целях использования Номинального счета в рамках Правил дает согласие Оператору инвестиционной платформы на передачу банку, в котором Оператору открыт Номинальный счет, достаточной персональных данных Пользователя, необходимых для проведения таким банком идентификации Пользователя.

Пользователь (его представитель), присоединяясь к Правилам, дает согласие банку, в котором Оператору открыт Номинальный счет, на обработку персональных данных Пользователя, предоставленных Платформой в рамках исполнения Правил, включая любые действия, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для передачи персональных данных таким банком третьим лицам, с которыми Банк заключил соглашения, содержащие условия о конфиденциальности и неразглашении информации, а также для их хранения таким банком и третьими лицами, в целях исполнения Договора номинального счета, заключенного Оператором с таким банком без участия Пользователя - бенефициара, в течение всего срока действия Договора номинального счета, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору номинального счета.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Пользователем (его представителем).

4.18. В случае отзыва Пользователем (его представителем) согласия на обработку персональных данных Оператор имеет право прекратить исполнение Правил с даты получения такого отзыва. В случае наличия действующих обязательств Пользователя обработка персональных данных Пользователя, отзывавшего согласие на их обработку, осуществляется до полного исполнения таких обязательств

4.19. Пользователь обязан:

4.19.1. хранить в тайне и не раскрывать третьим лицам информацию о доступе к Аккаунту;

- 4.19.2. без письменного согласия стороны договора, заключенного на Платформе, не передавать третьим лицам любые сведения, которые станут ему известны в связи с его исполнением.
- 4.20. Не является нарушением условий конфиденциальности раскрытие Оператором информации:
- 4.20.1. третьим лицам, связанное с исполнением Оператором своих прав и обязанностей в соответствии с Правилами;
- 4.20.2. во исполнение требований законодательства РФ о раскрытии информации Оператором.
- 4.21. Оператор Платформы публикует на Платформе информацию о фактах неисполнения своих обязательств Инициаторами.
- 4.22. В случае разглашения конфиденциальной информации, полученной Пользователем в результате доступа к Платформе, Оператор вправе потребовать от Пользователя возмещения причиненных убытков.

5. СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

5.1. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы может осуществляться следующими способами:

- путем предоставления займов на основании Договора займа;
- путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием Инвестиционной платформы, за исключением ценных бумаг кредитных организаций, не кредитных финансовых организаций, а также структурных облигаций и предназначенных для квалифицированных инвесторов ценных бумаг.

5.2. Платформа, в том числе позволяет возможность инвестировать с помощью следующих исламских финансовых инструментов:

5.2.1. Сукук - финансовые сертификаты, представляющие долю в арендном активе, проекте или партнерстве.

5.2.2. Мудароба — финансирование через доверительное управление. Используя деньги Инвестора, Инициатор развивает какой-либо проект и обеспечивает доходность. Таким образом Инвестор финансирует развитие бизнеса заёмщика и формирует свой доход на основе прибыли от деятельности Инициатора.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРАМ И ИНИЦИАТОРАМ

6.1. Для инвестирования в Проект гражданство Инвестора - физического лица как резидента РФ, так и нерезидента РФ не должно входить в перечень стран, гражданам которых запрещено инвестировать на Платформе в соответствии с Российским законодательством.

6.2. Инициатором может быть лицо, одновременно отвечающее следующим признакам:

6.2.1. юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо;

6.2.2. резидент РФ;

6.3. Инициатором не может быть лицо, если оно и (или) его контролирующие лица, единоличный исполнительный орган:

6.3.1. не соответствуют требованиям, установленным законодательством РФ;

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

6.3.3. в отношении которого существуют незавершенное арбитражное и/или исполнительное производство по договорам займа, кредита, лизинга и иным.

6.4. Юридическое лицо не может являться Инициатором, если:

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

6.4.2. в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

6.4.3. в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.

6.5. Индивидуальный предприниматель не может являться Инициатором, если:

6.5.1. он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

6.5.2. арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

6.5.3. в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, 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.

6.6. Регистрируясь на Платформе, Инициатор (лицо, привлекающее инвестиции) предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй и получения отчета о кредитной истории Инициатора, и (если применимо) Руководитель Инициатора предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй и получения отчета о кредитной истории в отношении себя лично и от лица Инициатора - в отношении участников/акционеров. Инициатор заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием (полномочиями) его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета об их кредитной истории. Инициатор обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным способом, а также соответствующие согласия его участников/акционеров. В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, Инициатор обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки (в том числе сумму штрафа при привлечении Оператора к административной ответственности) и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия участников/акционеров на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории по первому требованию Оператора.

7. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ВЕРИФИКАЦИИ НА САЙТЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

7.1. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе лицо осуществляет регистрацию на Платформе путем заполнения электронной формы профиля на Сайте и выражения волеизъявления о присоединении к правилам Платформы путем проставления соответствующего значения (V).

7.2. Перед осуществлением регистрации лицо обязано ознакомиться с содержанием настоящих Правил, Политикой обработки персональных данных Оператора и Согласием на их обработку, путем проставления признака «Ознакомлен и Согласен» в электронной форме регистрации Платформы.

7.3. При заполнении формы регистрации на Сайте лицо создает Учетную запись, указывает фамилию, имя, логин, контактный номер мобильного телефона и адрес электронной почты (email), а также устанавливает пароль для входа в Учетную запись на Сайте.

7.4. После ввода контактных данных Платформа направляет контрольное письмо на электронную почту и смс-сообщение (СМС-код) для подтверждения действительности электронной почты и мобильного телефона Пользователя.

7.5. Учетная запись считается созданной после ввода в окно подтверждения на Сайте СМС-кода, отправленного на контактный номер мобильного телефона, указанного Пользователем, подтверждения адреса электронной почты, указанной Пользователем, путем перехода по ссылке из электронного письма, и нажатия кнопки «Продолжить», а также подписания всех вводимых при регистрации данных ЭЦП.

7.6. Верификация Пользователя на Платформе возможна в качестве: Инвестора: физического лица; физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя; юридического лица; лица, привлекающего инвестиции: физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя; юридического лица.

7.7. При верификации лица на Платформе в качестве Инвестора указываются следующие данные Инвестора:

7.7.1. Для физического лица:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона;
- сведения об объеме инвестиций, совершенных лицом с использованием иных инвестиционных платформ за последний календарный год;
- волеизъявление физического лица об ознакомлении о рисках, связанных с использованием Платформы, путем проставления соответствующего значения в поле верификации.

После заполнения данных физическим лицом, осуществляющим верификацию в качестве Инвестора, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ Инвестора (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства)
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- иные документы (заверения и обязательства), установленные настоящими Правилами. Достоверность представленных сведений и загруженных (сформированных) при верификации документов подтверждается путем подписания электронной подписью лица после нажатия кнопки «Пройти верификацию».

7.7.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.

После заполнения данных индивидуальным предпринимателем, осуществляющим верификацию в качестве Инвестора, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Достоверность представленных сведений и загруженных (сформированных) при верификации документов подтверждается путем подписания электронной подписью лица.

7.7.3. Для юридического лица:

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения);
- почтовый адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона;
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер

налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/ Управляющем по указанному перечню).

После заполнения данных юридическим лицом, осуществляющим верификацию в качестве Инвестора, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющего);
- свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- Устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями с приложением свидетельства / Листа записи ЕГРЮЛ о их государственной регистрации;
- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа;
- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы).
- документ, подтверждающий полномочия представителя совершать действия на Платформе от имени юридического лица (если действия совершаются представителем).

Достоверность представленных сведений и загруженных (сформированных) при верификации документов подтверждается путем подписания электронной подписью лица после нажатия кнопки «Пройти верификацию».

7.8. При верификации лица на Платформе в качестве привлекающего инвестиции на сайте указываются следующие данные:

7.8.1. Для индивидуальных предпринимателей:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- сведения о наличии/ отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в настоящей Инвестиционной платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона. После заполнения данных индивидуальным предпринимателем, осуществляющим верификацию в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются:
- паспорт РФ лица, привлекающего инвестиции (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год (для индивидуальных предпринимателей, существующих более одного года). Достоверность представленных сведений и загруженных (сформированных) при верификации документов подтверждается путем подписания электронной подписью лица после нажатия кнопки «Пройти верификацию».

7.8.2. Для юридического лица:

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения) и адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню, к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/Управляющем по указанному перечню);
- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- сведения о контролирующих лицах юридического лица, включая фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения, место рождения, паспортные данные физического лица; основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, регистрационные данные страны происхождения иностранного юридического лица;
- сведения о наличии/ отсутствии неснятой или непогашенной судимости у контролирующих лиц и единоличного исполнительного органа юридического лица за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения о факте привлечения единоличного исполнительного органа юридического лица к административному наказанию в виде дисквалификации и сроке действия указанного наказания;
- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед Инвесторами;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) 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;
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона.

После заполнения данных юридическим лицом, осуществляющим верификацию в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей компании);
- свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- Устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями;

- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа;
- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы);
- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей.

Достоверность представленных сведений и загруженных (сформированных) при верификации документов подтверждается путем подписания электронной цифровой подписью лица.

7.8.3. Для физического лица:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); - страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона;
- волеизъявление физического лица об ознакомлении о рисках, связанных с использованием Платформы, путем проставления соответствующего значения в поле верификации.

После заполнения данных физическим лицом, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства)
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- иные документы (заверения и обязательства), установленные настоящими Правилами. Достоверность представленных сведений и загруженных (сформированных) при верификации документов подтверждается путем подписания электронной подписью лица после нажатия кнопки «Пройти верификацию».

7.9. Оператор вправе направить на электронную почту Пользователя запрос о предоставлении дополнительных документов. В течение срока, указанного в запросе Оператора, Пользователь обязан предоставить дополнительных документов.

Осуществляя процесс верификации на Сайте Платформы в качестве Инвестора/Лица, привлекающего инвестиции, Пользователь присоединяется к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании или договору об оказании услуг по привлечению инвестиций соответственно. Присоединение к договору с Оператором производится путем проставления значений о присоединении к условиям договора в соответствующих полях верификации с подписанием электронной подписью лица, осуществляющего прохождение верификации.

7.10. Пользователи инвестиционной платформы предоставляют Оператору следующие заверения (обязательства) и подтверждения:

7.10.1. При верификации на Сайте Оператора лицо обязано в соответствующей вкладке поля верификации предоставить Оператору подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием с использованием инвестиционной платформы, и осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

7.11. Инвестор-физическое лицо, не обладающее статусом индивидуального предпринимателя, при верификации на Сайте представляет:

- заверение (обязательство) отказаться от попыток инвестировать сумму, превышающую 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в одном календарном году с использованием Инвестиционной платформы с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, и соблюдении указанного ограничения при использовании функционала Платформы (кроме физических лиц, признанных Оператором инвестиционной

платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также кроме физических лиц при

приобретении ими утилитарных цифровых прав по договорам инвестирования, заключенным с публичным акционерным обществом), или
- заявление Оператору Платформы о признании физического лица квалифицированным инвестором на основании статьи 51.2. Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в порядке, установленном настоящими Правилами, в случае намерения указанного лица инвестировать денежные средства в сумме более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с использованием Инвестиционной платформы с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ.

При каждом инвестировании с использованием Платформы Инвестор-физическое лицо, не признанное квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору аналогичное заверение (обязательство) о соблюдении установленных ограничений по объему совершенных инвестиций. Такое заверение (обязательство) должно быть предоставлено при принятии Инвестиционного предложения с использованием ЭЦП.

При предоставлении Инвестором-физическим лицом недостоверных заверений о соблюдении вышеуказанного ограничения на инвестирование, Оператор инвестиционной платформы освобождается от предусмотренной законом обязанности по требованию указанного физического лица (гражданина) приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в Инвестиционной платформе, на сумму такого превышения.

7.12. Лицо, привлекающее инвестиции, а также Инвестор - юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель (далее - ИП) помимо указания необходимых сведений и представления установленных документов, также по запросу Оператора указывают контакты лица, которому предоставлено право от имени Участника непосредственно осуществлять юридические и фактические действия с использованием Платформы.

7.13. С целью идентификации и верификации лица Оператор инвестиционной платформы вправе направить Пользователю запрос на осуществление видеосвязи с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.14. Оператор инвестиционной платформы вправе осуществлять запись видеосвязи с Пользователем и размещать указанную запись в соответствующем разделе Личного кабинета Пользователя.

7.15. В случае непредставления документов, сведений, заверений (обязательств), согласий и волеизъявлений, установленных настоящими Правилами для прохождения верификации Пользователя, а равно выявления Оператором противоречий, несоответствий, недостоверной информации, либо уклонения Пользователя от видеосвязи в целях идентификации, Оператор вправе отказать последнему в верификации на Сайте Платформы. До завершения процедуры верификации возможность использования всего функционала Сайта Платформы ограничивается.

7.16. После предоставления всех установленных документов и сведений, завершения верификации на Сайте Платформы и присоединения к договору оказания услуг с оператором, лицо приобретает статус соответствующего Участника инвестиционной платформы.

7.17. Осуществляя регистрацию и верификацию, лицо гарантирует, что имеет соответствующие полномочия на принятие настоящих Правил в соответствии с учредительными или иными документами Участника и/или действующим законодательством.

7.18. Все действия, совершенные посредством Личного кабинета Участника с использованием данных его Учетной записи, считаются действиями, совершенным Участником, и устанавливают обязанности и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и требований законодательства Российской Федерации.

7.19. Действия Участников на Платформе фиксируются в автоматической системе протоколирования (создания логов). Присоединяясь к настоящим Правилам, Участники подтверждают, что данные логирования, зафиксированные Платформой, являются достоверными и подтверждают выполнение Участником того или иного действия на Платформе. Участник обязан незамедлительно изменить пароль Учетной записи, если у него есть причины подозревать, что пароль стал известен третьим лицам или может быть использован не уполномоченными им третьими лицами.

7.20. Оператор инвестиционной платформы не несет ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных на Платформу. Участники Платформы подтверждают, что вся представленная ими при регистрации и верификации на Сайте информация и документы, являются достоверными,

актуальными, полными. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия Участника и их последствия, вызванные предоставлением недостоверной информации.

7.21. Документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Оператора инвестиционной платформы в течение не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения договоров.

7.22. Хранение документов и сведений осуществляется Оператором инвестиционной платформы в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.

7.23. При любом способе регистрации Оператор предоставляет Пользователю Правила для ознакомления. Приступая к Регистрации, Пользователь заверяет Оператора Платформы о нижеследующем, что:

7.23.1. он ознакомился с Правилами, понимает их содержание и согласен со всеми их условиями;

7.23.2. он понимает и принимает порядок присоединения и порядок подтверждения присоединения к Правилам, установленный настоящим разделом. В противном случае Пользователь обязуется прекратить Регистрацию;

7.23.3. он имеет полную дееспособность и правоспособность на заключение договоров, перечень которых установлен Правилами, он имеет соответствующие полномочия на принятие Правил в соответствии с учредительными документами (для юридического лица);

7.23.4. он согласен использовать Платформу и дополнительные возможности (сервисы), доступ к которым может предоставляться через Платформу, на условиях настоящих Правил. В противном случае Пользователь обязуется прекратить Регистрацию;

7.23.5. все сведения, которые он предоставляет Платформе, достоверны и действительны на момент такого предоставления;

7.23.6. он будет поддерживать актуальность предоставленных сведений и своевременно уведомлять Оператора об их изменении;

7.23.7. он не будет использовать Платформу в целях, явным образом не указанных в Правилах;

7.23.8. нет обстоятельств, которые препятствуют ему быть Инициатором, и (или) Инвестором;

7.23.9. источники денежных средств Инвестора, перечисляемых на Номинальный счет, не противоречат законодательству;

7.23.10. документ, удостоверяющий личность Пользователя, является действительным;

7.23.11. он несет личную ответственность в случае выявления подложности размещаемых им на Платформе документов и (или) в случае размещения недостоверных сведений.

7.24. Оператор вправе отказать любому лицу в Регистрации на Платформе без объяснения причин, а также аннулировать регистрацию Пользователю до заключения им первого Договора инвестирования в случае выявления недостоверных данных, представленных Пользователем при Регистрации.

7.25. Инвестор обязуется ежегодно самостоятельно указывать в своем Аккаунте и поддерживать актуальность сведений о сумме денежных средств, которые он инвестировал на иных инвестиционных платформах в РФ в текущем календарном году.

7.26. Формы Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций/об оказании услуг по содействию в инвестировании содержатся в Приложениях к настоящим Правилам.

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ ИНВЕСТОРОВ

8.1. 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. Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, либо признаны в установленном порядке квалифицированными инвесторами.

8.2. Инвестор – физическое лицо вправе пройти Квалификацию на Платформе для целей снятия лимитов инвестирования на Платформе путем направления соответствующего запроса Оператору.

8.3. Для прохождения Квалификации Инвестор предоставляет подтверждение о том, что он соответствует требованиям Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ и иным законным нормативам РФ, действующим в момент прохождения Квалификации.

8.4. Инвестор проходит Квалификацию на Платформе. После прохождения Квалификации Оператор признает или отказывает Инвестору в признании квалифицированным Инвестором.

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

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

9.1. Ставка, максимальный размер, порядок расчета и срок уплаты сумм Вознаграждения устанавливаются в соответствии с Тарифами платформы.

9.2. Тарифы определяются Платформой и размещаются на Сайте.

9.3. Оператор вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке путем внесения изменений (и (или) дополнений) в настоящие Правила.

Изменения Тарифов вступают в силу не ранее, чем через 5 (Пять) календарных дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте Оператора в соответствии с п. 3.2. настоящих Правил.

9.4. В случае продолжения пользования Платформой по истечении пятидневного срока, Участник считается принявшим полностью и безоговорочно все изменения Тарифов.

10. ЭЛЕКТРОННАЯ ЦИФРОВАЯ ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

10.1. Участники и Оператор инвестиционной платформы являются сторонами электронного взаимодействия посредством Платформы.

10.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Участниками и Оператором инвестиционной платформы использование электронной цифровой подписи при электронном взаимодействии на Платформе.

10.3. Электронный документ, созданный Участником и подписанный электронной цифровой подписью в порядке, установленном настоящими Правилами, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Участника, в соответствии с 23 положениями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

11. НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ

11.1. Оператор самостоятельно ведет учет денежных средств на Номинальных счетах, открытых Оператору, права на которые принадлежат одному или нескольким Инвесторам (бенефициарам номинального счета).

11.2. Информация о денежных средствах Инвестора на Номинальном счете, бенефициаром которого он является, отражаются в Личном кабинете.

11.3. Инвестор вправе перечислить денежные средства на Номинальный счет посредством:

11.3.1. перечисления с банковского счета Инвестора,

11.3.2. Системы быстрых платежей (доступно для Инвесторов – физических лиц резидентов РФ),

11.3.3. платежной банковской карты (доступно для Инвесторов – физических лиц).

11.4. Инвестор не вправе перечислять денежные средства на Номинальный счет, открытый Оператору, с банковского счета (платежной банковской карты) третьего лица. В случае перечисления денежных средств со счета третьего лица, Оператор действует в соответствии с законодательством РФ. На денежные средства, перечисленные на Номинальный счет со счета третьего лица, проценты за пользование денежными средствами Оператору не начисляются.

11.5. Инвестор, следуя инструкциям Платформы, вправе направить Оператору запрос о выводе своих денежных средств с Номинального счета, бенефициаром которого он является. В течение 3 (трех) дней с момента получения запроса Инвестора Оператор переводит денежные средства с Номинального счета:

11.5.1. на банковский счет Инвестора

11.5.2. на платежную банковскую карту Инвестора (доступно для Инвесторов - физических лиц).

11.6. Проценты за пользование денежными средствами Инвестора на Номинальном счете, бенефициаром которого он является, не начисляются.

11.7 Оператор не несет ответственности перед Инвесторами за нарушение банком, в котором Оператору открыт Номинальный счет, обязанностей по проведению операций по этому счету.

Пользователи самостоятельно несут риски негативных последствий, которые могут возникнуть в связи с отзывом у указанного банка лицензии на осуществление банковских операций.

11.8. Пользователю необходимо учитывать, что срок перевода денежных средств с/на Номинальный счет не зависит от Оператора и может составлять до 3 (трех) банковских дней, и совершать перевод заблаговременно, с учетом указанного срока. Переводы, поступившие на Номинальный счет после 16:00 по московскому времени соответствующей даты, могут быть учтены на следующий рабочий день.

12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

12.1. В случае возникновения споров при исполнении обязательств по настоящему договору Стороны принимают меры к их разрешению путем переговоров. При недостижении согласия путем переговоров заинтересованная сторона направляет претензию. Срок рассмотрения претензии – 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента ее получения.

12.2. При недостижении согласия в претензионном порядке споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Республики Татарстан.

13. ЗАПРЕЩЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Пользователю запрещается:

13.1. Использовать Платформу способами, прямо не предусмотренными Правилами.

13.2. Противоправными способами пытаться получить доступ к сведениям других Пользователей, в том числе, но не ограничиваясь, путем обмана, злоупотребления доверием других Пользователей и (или) взлома Платформы.

13.3. Предпринимать любые действия, в том числе технического характера, направленные на нарушение функционирования Платформы.

13.4. Использовать любые технические, программные средства для сбора и обработки информации на Платформе для последующего использования в коммерческих целях без согласия правообладателя.

13.5. Использовать любые технические, программные средства для сбора и обработки персональных данных других Пользователей.

13.6. Предпринимать попытки обойти установленные Платформой технические ограничения.

13.7. Копировать, вносить изменения, подготавливать производные материалы, декомпилировать, анализировать с помощью дизассемблера или пытаться вскрыть исходный код алгоритмов Платформы, каким-либо иным способом вносить изменения в них.

13.8. Любым способом вводить других Пользователей и (или) Оператора в заблуждение.

13.9. Выдавать себя за другое лицо, его представителя, без достаточных на то прав, в том числе за Оператора или его сотрудников, а также применять любые другие формы и способы незаконного представительства других лиц.

13.10. Использовать сведения о номерах телефонов, почтовых адресах, адресах электронной почты для рассылки сообщений коммерческого и некоммерческого характера без согласия адресата на их получение (спам- рассылки).

13.11. Использовать логотипы и (или) товарные знаки и иные средства индивидуализации Оператора без его разрешения.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

14.1. Платформа предоставляется на условиях “как есть”. Пользователь принимает на себя все риски, связанные с использованием Платформы.

14.2. Оператор несет ответственность только за нарушение своих обязательств, предусмотренных законодательством РФ.

14.3. Оператор не отвечает по обязательствам Пользователей.

14.4. Оператор не дает Пользователю никаких явно выраженных и (или) предполагаемых гарантий в отношении Платформы.

14.5. Оператор прилагает все возможные усилия для обеспечения работоспособности Платформы, однако не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил, а также за прямые и косвенные убытки Пользователя, включая упущенную выгоду и возможный ущерб, возникший в том числе в результате:

- 14.5.1. неправомерных действий третьих лиц, направленных на нарушение информационной безопасности или нормального функционирования Сайта (Платформы);
- 14.5.2. отсутствия (невозможности установления, прекращения и пр.) Интернет - соединения между устройством Пользователя и Сайтом (Платформой);
- 14.5.3. проведения государственными и муниципальными органами, а также иными организациями мероприятий в рамках оперативно-розыскной деятельности;
- 14.5.4. установления государственного регулирования (или регулирования иными организациями) деятельности организаций в сети Интернет и (или) установления указанными субъектами разовых ограничений, затрудняющих или делающих невозможным исполнение Правил;
- 14.5.5. использования Пользователем Интернет-браузера, в котором Платформа не работает или работает некорректно;
- 14.5.6. других случаев, связанных с действиями (бездействием) третьих лиц, направленных на ухудшение общей ситуации с использованием сети Интернет и (или) компьютерного оборудования, существовавших на момент присоединения к Правилам.
- 14.6. Оператор не гарантирует (включая, но не ограничиваясь): пригодность для конкретных целей (в том числе коммерческих), безопасность и защищенность, точность, полноту, производительность, системную интеграцию, бесперебойное функционирование, отсутствие ошибок, исправление неполадок, отсутствие вирусов, законность использования на любых территориях за пределами Российской Федерации.
- 14.7. Оператор не несет ответственности за убытки, причиненные вследствие:
- 14.7.1. нарушения Пользователем условий Правил;
- 14.7.2. невозможности использования Платформы по причинам, не зависящим от Оператора;
- 14.7.3. любых действий и (или) бездействия поставщиков услуг, сервисов, сетей, программного обеспечения или оборудования;
- 14.7.4. несанкционированного и (или) неправомерного использования третьими лицами номера телефона, логина и (или) пароля Пользователя;
- 14.7.5. нанесения ущерба, который может быть нанесен любым устройства и носителям информации и (или) программному обеспечению Пользователя в результате использования Платформы;
- 14.7.6. несвоевременного исполнения поручения Инвестора в случае, если операции с его денежными средствами на Номинальном счете задерживаются в результате действий (бездействия) банка, в котором открыт такой Номинальный счет, и (или) самого Пользователя;
- 14.7.7. невозможности исполнения поручения Пользователя по перечислению его денежных средств с Номинального счета по причине недобросовестности Пользователя в части предоставления недостоверной информации, необходимой для совершения операций по Номинальному счету;
- 14.7.8. неисправности, ошибки и сбоя в работе программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего функционирование Платформы, а также при временном отсутствии у Пользователя доступа к Платформе в связи с проведением профилактических и иных работ;
- 14.7.9. неуплаты Пользователями налогов и (или) обязательных платежей, которые они должны самостоятельно уплачивать.
- 14.8. Оператор оставляет за собой право приостанавливать работу Платформы для проведения профилактических работ и иных работ, уведомив Пользователей путем размещения соответствующего уведомления на Сайте.
- 14.9. В случае предъявления Оператору претензий и (или) исков о нарушении прав третьих лиц, связанных с нарушением данных Пользователем гарантий, Пользователь принимает на себя обязательства по их урегулированию и возмещению Оператору убытков в полном объеме в случае его возникновения.
- 14.10. Оператор освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств в рамках Правил, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Оператор не мог предвидеть или предотвратить.
- 14.11. Оператор, попавший под влияние форс-мажорных обстоятельств, обязан уведомить об этом Пользователей не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня наступления таких обстоятельств.
- 14.12. Оператор не несет ответственности за корректность определения налогового статуса (резидентства) Пользователей.

15. БЛОКИРОВКА И УДАЛЕНИЕ АККАУНТА

- 15.1. Оператор вправе в одностороннем порядке приостановить оказание услуг Пользователю посредством блокировки доступа к Аккаунту в случае:
- 15.1.1. выявления нарушения Пользователем условий Правил и (или) положений законодательства Российской Федерации;
 - 15.1.2. обнаружения недостоверности представленных Пользователем сведений, а также если у Оператора возникнут обоснованные сомнения в их достоверности;
 - 15.1.3. подтверждения нарушения Пользователем прав третьего лица, которые выявлены Оператором по результату проверки его претензии;
 - 15.1.4. получения соответствующих требований от государственных органов;
 - 15.1.5. получения соответствующего решения суда.
- 15.2. Оператор уведомляет Пользователя о принятом решении по блокировке доступа к Аккаунту.
- 15.3. Инвестор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора с Оператором посредством удаления Аккаунта за исключением случаев, предусмотренных Правилами.
- 15.4. Инициатор при наличии опубликованного Проекта (Проектов) не вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора с Оператором.
- 15.5. Если в процессе использования Платформы окажется, что Инвестор является лицом, которое не соответствует требованиям Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, то Оператор в одностороннем приостанавливает оказание услуг Пользователю посредством блокировки доступа к Аккаунту.
- 15.6. Удаление Аккаунта влечет за собой прекращение оказания услуг Оператором и расторжение соответствующего договора с Оператором.

16. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 16.1. Все сообщения (уведомления), которые Пользователь может получить через Личный кабинет и (или) по своему адресу электронной почты, являются юридически значимыми сообщениями по смыслу ст. 165.1 ГК РФ. Обмен информацией происходит через Личный кабинет Платформы, электронную почту, почтой России и курьерских служб. Стороны имеют право вести переписку и пересылать любые документы с помощью электронной почты, указанной при регистрации Пользователя. Скан-копии документов имеют силу оригинала и являются доказательством в суде.
- 16.2. Рабочее время поддержки: рабочие дни с 09:00 до 17:00 по московскому поясному времени. Контактная информация по вопросам технической поддержки, размещается на Сайте.
- 16.3. Все вопросы, которые не урегулированы Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 16.4. Ознакомление с Правилами и иными документами, регулирующими взаимоотношения Оператора и Пользователей, является обязательным для Пользователей.
- 16.5. Пользователь осознает возможности и последствия несанкционированного доступа третьих лиц к его аналогу собственноручной подписи, используемого для его идентификации, и на свою ответственность принимает меры по избеганию этого: защита компьютера и иных устройств паролем, ограничение несанкционированного доступа через сеть Интернет, использование антивирусного программного обеспечения и другие необходимые меры.
- 16.6. В правоотношениях с Оператором Пользователь - физическое лицо обязан использовать только банковский счет, открытый банком для него лично и на его имя. Оператор вправе потребовать предоставления Пользователем подлинных документов, удостоверяющих личность, банковской карты и иных сведений, в том числе, но не ограничиваясь: ФИО, паспортные данные, место жительства и/или местопребывания, приостановив до исполнения этой обязанности оказание услуг, односторонне введя ограничения по исполнению собственных обязательств на неограниченный срок.
- 16.7. Пользователь самостоятельно несет ответственность и риск наступления неблагоприятных последствий в случае неточности или недостоверности сведений, переданных Оператору.
- 16.8. В случае утери пароля восстановление доступа Пользователя к Личному кабинету осуществляется по выбору Оператора. В случае наличия подозрений в попытке получения несанкционированного доступа к Личному кабинету Оператор по своему выбору может предоставить возможность восстановления (смены) пароля после написания Пользователем письменного заявления, в котором, помимо прочего, указаны паспортные данные (или данные иного документа, удостоверяющего личность), в том числе фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты государственного органа, выдавшего удостоверение личности, дата выдачи удостоверения личности и

место жительства, а также после прохождения Пользователем специальной процедуры аутентификации с помощью электронной почты, мобильного телефона и (или) иных средств по усмотрению Оператора. Вышеперечисленные сведения должны быть идентичны указанным при регистрации Пользователем и (или) внесенным Пользователем при использовании Платформой. Восстановление пароля производится при полной идентичности таких сведений. Заявление Оператору может быть подано Пользователем лично по адресу Оператора, с одновременным предъявлением уполномоченному представителю Оператора удостоверения личности, либо отправлено по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Оператора, указанному в настоящих Правилах. При этом подпись Пользователя на заявлении должна быть удостоверена нотариально.

16.9. Предоставляя сведения при регистрации, Пользователь гарантирует их подлинность и согласен с дальнейшей проверкой. В случае недостоверности предоставленных пользователем сведений Оператор вправе прекратить действие Правил в отношении данного Пользователя в одностороннем порядке. Пользователь обязан самостоятельно обеспечить достоверность предоставленных сведений и поддерживать их актуальность в течение всего периода пользования Платформой.

16.10. Информация, представленная Оператором, не является советом, рекомендацией или одобрением Проекта. Информация на Сайте не может служить в качестве единственной основы для принятия Пользователями решения об инвестировании.

16.11. Оператор не дает никаких заверений или гарантий относительно точности данных, отображаемых на Странице Проекта, относительно актуальности информации или наличия в ней ошибок.

16.12. Оператор не гарантирует, что на Платформе будет достаточно Инвесторов, чтобы полностью профинансировать Проект или гарантированно в него инвестировать.

16.13. Оператор не гарантирует, что на Платформе будет достаточно Инициаторов, чтобы Инвесторы могли гарантированно инвестировать денежные средства.

16.14. Текст настоящих Правил прочитан Пользователем в полном объеме. Последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения полностью понятны Пользователю.

16.15. Для доступа к инвестиционной платформе мобильное приложение не применяется.

17. Реквизиты Оператора

Общество с ограниченной ответственностью «Универсальный Блокчейн»

ИНН 1683000943 ОГРН 1211600060264

Адрес: 420500, Республика Татарстан, Верхнеуслонский район, г. Иннополис, ул. Университетская, дом 7, пом. 60

Электронная почта: uniblock.tatar@gmail.com

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций

Настоящий договор адресован лицам, отвечающим требованиям Правил инвестиционной платформы «Исламская многофункциональная инвестиционная платформа», предоставляемой оператором инвестиционной платформы в лице ООО «УниБлок» (Оператор инвестиционной платформы), установленным к лицам, привлекающим инвестиции, и имеющим намерение привлечь инвестиции с использованием доступа к указанной инвестиционной платформе путем заключения с инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы. Настоящий договор определяет права и обязанности Оператора инвестиционной платформы и лица, привлекающего инвестиции инвестора при организации привлечения инвестиций.

Настоящий договор в силу статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации является договором присоединения и его подписание осуществляется путем принятия условий договора в целом.

Присоединение к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций осуществляется посредством совершения действий по регистрации и верификации лица в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Интернет-сайте инвестиционной платформы «Исламская многофункциональная инвестиционная платформа» (<https://islamcf.com>) в соответствии с Правилами инвестиционной платформы и путем последующего проставления значений о присоединении к условиям настоящего договора в соответствующих полях верификации на сайте Инвестиционной платформы.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (Договор) является неотъемлемой частью Правил привлечения инвестиций Платформы (далее – Правила).
- 1.2. Все термины, используемые в Договоре, трактуются в значении, определенном Правилами привлечения инвестиций Платформы.
- 1.3. Безусловным принятием (акцептом) условий Договора считается успешное прохождение Инициатором Процедуры регистрации Пользователя согласно Условиям использования Платформы.
- 1.4. Лицо, привлекающее инвестиции, обязано своевременно предоставлять достоверные и актуальные сведения, содержащихся в Личном кабинете, в том числе, не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Оператору Платформы об изменении своих данных, о смене Руководителя или об изменении его данных.

2. ПРЕДМЕТ

- 2.1. Оператор предоставляет Инициатору доступ к Платформе для заключения Договоров, предусмотренными Правилами и Сайтом, с Инвесторами с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а Инициатор обязуется принять и оплатить такие услуги.
- 2.2. Услуги по привлечению инвестиций включают в себя:
 - 2.2.1. предоставление возможности разместить информацию об Инициаторе и Проекте на Платформе;
 - 2.2.2. предоставление возможности заключить договор;

2.2.3. содействие в расчетах между Инвестором и Инициатором по договорам.

3. СОЗДАНИЕ И ПУБЛИКАЦИЯ ПРОЕКТА

3.1. Инициатор вправе создать Проект, если Инициатор соответствует следующим критериям:

3.1.1. зарегистрирован в качестве лица, привлекающего инвестиции на Платформе

3.1.2. предоставил достоверные и актуальные данные, указанные при регистрации на Платформе, в день подачи заявки на размещение Проекта.

3.2. Инициатор формирует Проект путем заполнения формы в Аккаунте, указывая следующие условия его реализации:

3.2.1. название Проекта;

3.2.2. полная информация о Проекте, об Инициаторе, бенефициарах, Членах команды Проекта, требуемая сумма и пр.;

3.2.3. цель привлечения инвестиций и обстоятельства, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей;

3.2.4. срок действия инвестиционного предложения;

3.2.5. минимальный и максимальный объем привлечения инвестиций

3.2.6. техническая документация и маркетинговые материалы Проекта;

3.2.7. форма отчетности по реализации Проекта (при необходимости).

3.3. Информация о Проекте должна включать:

3.3.1. 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 условий Проекта;

3.3.2. наличие или отсутствие в Проекте условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;

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

3.3.4. сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Инициатора, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (при наличии);

3.3.5. сведения о текущем рейтинге Проекта, присваиваемого Оператором Платформы (при наличии);

3.3.6. всю информацию, указанную в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов (если инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении ценных бумаг);

3.3.7. наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;

3.3.8. наличие или отсутствие у инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (если инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции).

3.4. Информация о каждом Инициаторе, привлекающем инвестиции с использованием Платформы, должна включать:

- 3.4.1. имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица – индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 3.4.2. сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал в капитале юридического лица;
- 3.4.3. сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 3.4.4. годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год, подтвержденную аудиторским заключением, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (шестьдесят миллионов) рублей;
- 3.4.5. основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 3.4.6. сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, присваиваемом Оператором (при наличии);
- 3.4.7. сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед Инвесторами.
- 3.4.8 сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.
- 3.5. Если в Проекте не указано иное, оно адресовано всем зарегистрированным на Платформе Инвесторам, отвечающим требованиям Платформы, за исключением лиц, уже участвующих в сделке.
- 3.6. Проект, направленный Инициатором до вступления в силу новой редакции Правил, опубликованной на Сайте, если такая редакция Правил изменяет условия предоставления финансирования в соответствии с Правилами, может быть отклонен Оператором платформы. При этом, Инициатор вправе повторно направить Проект после вступления в силу соответствующей редакции Правил.
- 3.7. Оператор имеет право отклонить Проект без объяснения причин.
- 3.8. В период размещения Проекта Инициатор не вправе размещать аналогичный Проект на других инвестиционных платформах. В противном случае Оператор имеет право аннулировать Проект, возвратив Инвесторам перечисленные денежные средства. В случае установления вышеуказанного в настоящем пункте Правил нарушения, такой Инициатор обязан уплатить штраф в размере 5% (пять процентов) от максимального объема запрошенных средства в течение 5 (пять) рабочих дней с даты направления Оператором в адрес Инициатора соответствующего уведомления.
- 3.11. Модератор проверяет Проект на основании следующих критериев:
- 3.11.1. корректность заполнения данных, необходимых для создания Проекта;
- 3.11.2. соответствие требованиям по раскрытию информации об Инициаторе и Проекте согласно требованиям законодательств РФ;
- 3.11.3. соответствие Проекта Правилам Платформы;
- 3.11.4. корректность условий реализации Проекта.
- 3.12. Модератор принимает решение о публикации Проекта на Платформе в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения Проекта Инициатора.
- 3.13. В случае отказа в публикации Проекта на Платформе Инициатору направляется уведомление об этом с указанием причин отказа. Инициатор вправе после внесения исправлений направить Проект на повторную публикацию.

4. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРОЕКТА

4.1. До публикации Проекта Инициатор вправе изменить условия проекта, направив соответствующее заявление Оператору. После публикации Проекта и при наличии заявок от Инвесторов Проект не может быть изменен.

5. ПОРЯДОК ПРИЕМКИ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

5.1. Стороны установили, что акты приемки услуг по Договору не составляются.

5.2. Инициатор уплачивает Оператору Вознаграждение согласно Тарифам Платформы.

5.3. Оплата вознаграждения Инициатором осуществляется на основании выставленного Оператором счета в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его получения Инициатором. Счет может быть направлен Оператором путем его размещения в Личном кабинете и (или) путем направления на адрес электронной почты Инициатора.

6. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

6.2. Стороны вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных Условиям использования Платформы.

6.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке приостановить оказание услуг по Договору в случаях, предусмотренных Условиям использования Платформы.

6.4. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в соответствии с Условиями использования Платформы.

6.5. Порядок разрешения споров и то, что прямо не предусмотрено Договором, подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в соответствии с Условиями использования Платформы.

7. АНКЕТА ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

7.1. В соответствии с частью 7 статьи 15 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет оператору инвестиционной платформы информацию о себе и своих инвестиционных предложениях в стандартной форме, установленной правилами инвестиционной платформы, для ее последующего раскрытия или предоставления в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ. Анкета представлена в Приложении 4 к Правилам инвестиционной платформы. Лицо, привлекающее инвестиции обязано заполнить ее и направить Оператору в формате pdf. Через Личный Кабинет.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании

Настоящий договор адресован лицам, отвечающим требованиям Правил инвестиционной платформы «Исламская многофункциональная инвестиционная платформа», предоставляемой оператором инвестиционной платформы в лице ООО «УниБлок» (Оператор инвестиционной платформы), установленным к Инвесторам и имеющим намерение инвестировать с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы. Настоящий договор определяет права и обязанности Оператора инвестиционной платформы и Инвестора.

Настоящий договор в силу статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации является договором присоединения и его подписание осуществляется путем принятия условий договора в целом.

Присоединение к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций осуществляется посредством совершения действий по регистрации и верификации лица в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Интернет-сайте инвестиционной платформы «Исламская многофункциональная инвестиционная платформа» (<https://islamcf.com>) в соответствии с Правилами инвестиционной платформы и путем последующего проставления значений о присоединении к условиям настоящего договора в соответствующих полях верификации на сайте Инвестиционной платформы.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (Договор об оказании услуг) является неотъемлемой частью Правил привлечения инвестиций Платформы.
- 1.2. Все термины, используемые в настоящем Договоре, трактуются в значении, определенном Правилами привлечения инвестиций Платформы.
- 1.3. Безусловным принятием (акцептом) условий настоящего Договора считается успешное прохождение Инвестором Процедуры регистрации Пользователя согласно Условиям использования Платформы.
- 1.4. Оператор информирует, а Инвестор понимает и соглашается с тем, что предлагаемые на Платформе Проекты являются высокорискованными и могут привести к потере внесенных Инвестором денежных средств в полном объеме.
- 1.5. Инвестор подтверждает, что ознакомился с Уведомлением инвестора о рисках и принимает такие риски.
- 1.6. Инвестор обязан своевременно предоставлять достоверные и актуальные сведения, содержащихся в Личном кабинете, в том числе, не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Оператору Платформы об изменении своих данных, о смене Руководителя или об изменении его данных.

2. ПРЕДМЕТ

2.1. Оператор предоставляет Инвестору доступ к Платформе для заключения Договоров, предусмотренными Правилами и Сайтом, с Инициаторами с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а Инвестор обязуется принять и оплатить такие услуги.

2.2. Услуги по содействию в инвестировании включают в себя:

2.2.1. доступ Инвестора к функционалу Платформы;

2.2.2. предоставление возможности ознакомиться с Проектами, опубликованными на Платформе;

2.2.3. предоставление возможности заключить с Инициаторами Договор с помощью функционала Платформы;

2.2.4. содействие в расчетах между Инвестором и Инициатором с использованием Номинального счета;

2.2.5. предоставление возможности взаимодействия между Пользователями на Платформе.

2.3. Оказание услуг по содействию в инвестировании осуществляется в соответствии с Условиями использования Платформы и Правилами реализации Проектов.

3. ПОРЯДОК ПРИЕМКИ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

3.1. Стороны установили, что акты приемки услуг по Договору не составляются.

3.2. Инвестор уплачивает Оператору Вознаграждение за услуги по привлечению инвестиций согласно Тарифам Платформы.

3.3. Оплата вознаграждения Инвестором осуществляется на основании выставленного Оператором счета в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его получения Инвестором. Счет может быть направлен Оператором путем его размещения в Личном кабинете и (или) путем направления на адрес электронной почты Инвестора.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

4.2. Стороны вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных Условиям использования Платформы.

4.3. Оператор вправе в одностороннем внесудебном порядке приостановить оказание услуг по Договору в случаях, предусмотренных Условиям использования Платформы.

4.4. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в соответствии с Условиями использования Платформы.

4.5. Порядок разрешения споров и то, что прямо не предусмотрено Договором, подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в соответствии с Условиями использования Платформы.

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. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.

1.3. 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 учётной 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 учётной 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 правилам. 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.

АНКЕТА ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

Информация о лице, привлекающем инвестиции с использованием инвестиционной платформы, должна включать:	
имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица	заполнить необходимые данные
сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	заполнить необходимые данные
сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица	заполнить необходимые данные
основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции	заполнить необходимые данные
сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами	заполнить необходимые данные
сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами	заполнить необходимые данные
сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается	заполнить необходимые данные

<p>годовая бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей</p>	<p>приложить документ в формате pdf</p>
<p>Информация об инвестиционном предложении должна включать:</p>	
<p>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</p>	<p>заполнить необходимые данные</p>
<p>всю информацию, указанную в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов (<i>если инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении ценных бумаг</i>)</p>	<p>заполнить необходимые данные</p>
<p>наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;</p>	<p>заполнить необходимые данные</p>
<p>наличие или отсутствие у инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (<i>если инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции</i>)</p>	<p>заполнить необходимые данные</p>

<p>сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки <i>(если имеются)</i></p>	<p>заполнить необходимые данные</p>
<p>сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами</p>	<p>заполнить необходимые данные</p>
<p>предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования</p>	<p>заполнить необходимые данные и прикрепить документ в формате pdf</p>

