

Общества с ограниченной ответственностью «СмартИнвест»



Утверждено
директором
02.09.2020 г.

Иванов К.С.

Правила оказания услуг по организации привлечения инвестиций в целях финансирования исполнения государственных контрактов посредством инвестиционной платформы «СМОЛЛИ»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Инвестиционная платформа «Смолли» (далее Платформа) - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы. Способом инвестирования является предоставление займов.

1.2. Инвестиции - денежные средства, используемые в целях получения прибыли путем предоставления займа;

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

1.4. Инвестор - физическое лицо – Гражданин Российской Федерации, в том числе имеющий статус индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Российской Федерации, которому оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

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

1.6. Пользователи (инвестиционной платформы) - инвесторы и лица, привлекающие инвестиции, зарегистрированные на инвестиционной платформе «Смолли» путем предоставления личных данных и принятия настоящих правил оказания услуг.

1.7. Оператор инвестиционной платформы «Смолли»(далее Оператор) - Общество с ограниченной ответственностью "СМАРТИНВЕСТ", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721555, хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

1.8. Договор займа - договор, состоящий из Инвестиционного предложения и Заявления о принятии Инвестиционного предложения.

1.9. Инвестиционное предложение - предложение заключить сделку по предоставлению заемных средств Инвестором Заемщику, направляемое Заемщиком Инвесторам в порядке, установленном настоящими Правилами и содержащее существенные условия займа.

1.10. Заявление о принятии инвестиционного предложения - Заявление, подаваемое Инвестором или Оператором от лица и по поручению Инвестора (в случае применения режима автоинвестирования) Заемщику в порядке, установленном Правилами, содержащее заявление о принятии Инвестиционного предложения и существенное условие Договора займа - сумму денежных средств, которую Инвестор предлагает Заемщику на предоставление в заем на условиях, установленных Инвестиционным предложением и Общими условиями займа, в пределах максимальной суммы займа, установленной Инвестиционным предложением.

1.11. Минимальная сумма Займа - указанная в Заявке на заем минимальная сумма, которую Заемщик согласен получить от Инвесторов на условиях Договора займа. Минимальная сумма определяется Заемщиком при регистрации Заявки.

1.12. Максимальная сумма Займа - указанная в Заявке на заем максимальная сумма, которую Заемщик согласен получить от Инвесторов на условиях Договора займа. Максимальная сумма определяется Заемщиком при регистрации Заявки.

1.13. Правила - настоящие правила оказания услуг по организации привлечения инвестиций в целях финансирования исполнения государственных контрактов посредством инвестиционной платформы "Смолли". Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций между Оператором и Заемщиком и договор об оказании услуг по содействию в инвестировании между Оператором и Инвестором заключаются в форме присоединения к Правилам.

1.14. Сайт - официальный сайт инвестиционной платформы "Смолли" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://smally.me>.

1.15. Электронно-цифровая подпись - реквизит электронного документа в виде криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи, позволяющей идентифицировать владельца сертификата ключа подписи и установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

1.16. Уровень заемщика - система автоматического определения основных условия займа, основанная на предыдущем опыте исполнения государственных контрактов и привлечения займов на Платформе. Уровень не служит для прогнозирования уровня дефолтности займа. Инвестор принимает на себя все риски невозврата займа в случае инвестирования средств, независимо от Уровня заемщика.

1.17. Просрочка – нарушение обязательств Заемщика по Договору займа, выражающееся в отсутствии оплаты Заемщиком любых предусмотренных Договором займа платежей на следующий день со дня наступления предусмотренного Договором займа срока этих платежей.

1.18. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании -- договор между Оператором и Инвестором, заключаемый посредством присоединения Инвестора к настоящим Правилам, в соответствии с которым Оператор обязуется в соответствии с настоящими Правилами предоставить Инвестору доступ к инвестиционной Платформе и возможность ее использования для заключения с Заемщиком, договора займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы. Инвестор, присоединяясь к настоящим правилам, обязуется соблюдать их в качестве условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

1.19. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций – договор между Оператором и Заемщиком, заключаемый посредством присоединения Заемщика к настоящим Правилам, в соответствии с которым Оператор обязуется в соответствии с настоящими Правилами Заемщику доступ к

инвестиционной Платформе и возможность ее использования для заключения с Инвестором договора займа с помощью информационных технологий и технических средств Платформы. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам, обязуется соблюдать их в качестве условий Договора по привлечению инвестиций.

1.20. Тарифы Платформы – документ, принимаемый Оператором. Информация, содержащаяся в Тарифах, доводится до сведения Пользователей путем публикации на Сайте по адресу <https://smally.me/documents/>. В Тарифах содержится информация о порядке определения размера вознаграждения Оператора.

1.21. Верификация инвестора – процедура проверки Оператором данных, предоставленных Инвестором при регистрации на платформе.

Термины и определения, используемые в Правилах, в том числе не указанные выше, следует рассматривать в понимании, определенном Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В случае отсутствия однозначного толкования термина следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь - определенным на сайте <https://smally.me>, а также законодательством Российской Федерации, практикой делового оборота и общепринятым пониманием технической терминологии.

2. ПОРЯДОК ПЕРВИЧНОЙ РЕГИСТРАЦИИ НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ СМОЛЛИ

2.1. Регистрация на Платформе производится физическим лицом (пользователем). Для первичной регистрации физическое лицо выбирает свою роль на Платформе - Инвестор или Заемщик и предоставляет номер телефона мобильной связи.

2.2. Физическое лицо подтверждает регистрацию путем ввода первоначального смс-кода, отправленного на указанный при регистрации номер мобильной связи. Далее физическое лицо устанавливает пароль для личного кабинета на сайте инвестиционной платформы <https://smally.me>. Логинком будет являться предоставленный физическим лицом номер телефона мобильной связи.

2.3. Для инвестирования посредством Платформы Инвестор должен внести средства на номинальный счет. Для внесения средств необходимо предоставить следующие данные: фамилия, имя, отчество, ИНН, дата рождения, место рождения, номер и серия паспорта, дата выдачи паспорта, код подразделения, выдавшего паспорт, место постоянной регистрации, наименование подразделения, выдавшего паспорт, дата выдачи паспорта. Также прилагаются сканы первой страницы и страницы с действующей регистрацией паспорта инвестора.

2.4. Функционал Платформы позволяет пользователю зарегистрировать себя как инвестора или заемщика.

Требования к Пользователям (инвестиционной платформы):

Инвестором может выступать полностью дееспособный гражданин Российской Федерации, в том числе имеющий статус индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Российской Федерации.

Заемщиком может выступать:

Физическое лицо в действующем статусе индивидуального предпринимателя

в отношении которого не предъявлен в суд иск о банкротстве и/или не опубликована в соответствии с законодательством информация о намерении подать в суд указанный иск;

не имеющий непогашенной судимости за экономические преступления, мошенничество и преступления, связанные с незаконным оборотом наркотических средств;

не внесенный в список недобросовестных поставщиков;

в отношении которого с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры истек пятилетний срок;

в отношении которого не вынесено налоговыми или иными органами решения о приостановлении операций по расчетным счетам;

в отношении которого не имеется сведений о недействительности представленного им паспорта;

не имеющее просроченной задолженности по договорам займа, ранее заключенным им на Инвестиционной платформе;

или действующее юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Российской Федерации;

не имеющее непогашенной просроченной задолженности по денежным обязательствам перед третьими лицами, а также задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей;

в отношении которого не ведется исполнительное производство о взыскании по денежным обязательствам в пользу любых третьих лиц;

в отношении которого не предъявлен в суд иск о банкротстве и/или не опубликована в соответствии с законодательством информация о намерении подать в суд указанный иск;

не внесенное в список недобросовестных поставщиков;

в отношении которого не вынесено налоговыми или иными органами решения о приостановлении операций по расчетным счетам;

в отношении которого не имеется сведений о непредставлении им налоговой и бухгалтерской отчетности более 1 года;

не имеющее просроченной задолженности по договорам займа, ранее заключенным им на Инвестиционной платформе;

исполнительным органом которого является (исполняет функции) лицо и/или лица, являющиеся резидентами РФ;

контролирующие лица и руководители которого:

- не имеют непогашенной судимости за экономические преступления, мошенничество и преступления, связанные с незаконным оборотом наркотических средств;
- в отношении них не имеется сведений о недействительности представленных ими паспортов;

Регистрация юридического лица производится только путем регистрации в качестве пользователя на Платформе физического лица, являющегося его единоличным исполнительным органом. Регистрация юридического лица, в котором пользователь является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не допускается.

2.5. При регистрации пользователя в качестве Инвестора или Заемщика **Пользователь предоставляет следующие данные:** фамилия, имя, отчество, ИНН, дата рождения, место рождения, номер и серия паспорта, дата выдачи паспорта, код подразделения, выдавшего паспорт, место постоянной регистрации, наименование подразделения, выдавшего паспорт, дата выдачи паспорта. Также прилагаются сканы первой страницы и страницы с действующей регистрацией паспорта инвестора. Заемщик заполняет Регистрационную форму, являющуюся приложением к настоящим Правилам.

В случае регистрации в качестве заемщика юридического лица предоставляется скан паспорта единоличного исполнительного органа.

2.6. Во время регистрации физическое лицо предоставляет Оператору согласие на обработку персональных данных, то есть совершение действий, предусмотренных п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" в том числе, с использованием средств автоматизации или без использования таковых (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных

данных, включая, но не ограничиваясь: паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми персональными данными. Физическое лицо также предоставляет Оператору согласие на передачу Оператором таких персональных данных для достижения целей, установленных настоящими Правилами и Договором займа, третьим лицам, в том числе для осуществления проверок.

Полученные оператором персональные данные обрабатываются им в связи с заключением договора инвестирования, стороной которого является субъект персональных данных, персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных и используются оператором исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом персональных данных.

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" физическое лицо может отозвать свое **согласие на обработку персональных данных**. Отзыв согласия на обработку персональных данных должен быть совершен в письменной форме. Обработку персональных данных Оператор прекращает в течение трех рабочих дней с момента получения им отзыва согласия на обработку персональных данных в письменном виде.

2.7. Принимая настоящие правила, Заемщик дает согласие на проведение сбора информации Оператором с использованием открытых источников данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заемщику для представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных, без получения дополнительного согласия физического лица на такую передачу.

2.8. В случае отзыва физическим лицом согласия на обработку персональных данных, установленного пунктом 2.6., Оператор оставляет за собой право отказать Заемщику/Инвестору в одностороннем порядке в использовании Платформы с перечислением денежных средств Инвестора/Заемщика, находящихся в момент отзыва согласия на счету Платформы, на последние известные реквизиты Инвестора/Заемщика (предоставленные Инвестором/Заемщиком) в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа Оператором Инвестору/Заемщику в использовании Платформы. При этом перечисление денежных средств Заемщика на последние известные Оператору реквизиты Заемщика (предоставленные Заемщиком Оператору) осуществляются с учетом положений настоящих Правил и исключительно после исполнения всех обязательств таким Заемщиком перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) займа.

2.9. После регистрации Заемщика/Инвестора на платформе, Оператор проводит верификацию данных, предоставленных Заемщиком/Инвестором. После верификации Инвестор может пополнять свой лицевой счет и производить инвестиции в заявки, а Заемщик может размещать новые заявки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

3.1. Инвестиционная платформа Смолли предоставляет возможность Заемщикам путем размещения заявки получить финансирование для исполнения государственных контрактов, а Инвесторам выбрать заявку Заемщика, в рамках которой ими будет предоставлено заемное финансирование на условиях, закрепленных в Инвестиционном предложении.

3.2. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа на Платформу Инвестор или Заемщик осуществляют регистрацию на Платформе путем заполнения и направления регистрационной формы, размещённой в личном кабинете физического лица на официальном сайте Платформы <https://smally.me>.

3.3. Для присоединения Заемщика к настоящим Правилам обязательным условием также является Принятие настоящих правил и Правил обработки персональных данных, подписанные квалифицированной электронной цифровой подписью Заемщика.

3.4. При регистрации Заемщика на Платформе Заемщик предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй, в целях получения отчета о кредитной истории Заемщика и (если применимо) его единоличного исполнительного органа/участников/акционеров, в том числе через третьих лиц. Заемщик заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета об их кредитной истории. Заемщик обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным Заемщику способом, а также соответствующие согласия его участников/акционеров. В случае не предоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, Заемщик обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки 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.

3.5. После направления Пользователем Платформы заполненной регистрационной формы посредством личного кабинета физического лица на Платформе, Пользователю открывается личный кабинет (далее – ЛК Инвестора или ЛК Заемщика соответственно) на Платформе, а также автоматически открывается возможность для Инвестора внесения и размещения денежных средств в рамках номинального счета в Филиале Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие», по которому Платформа выступает владельцем счета, а Инвестор Платформы - бенефициаром счета.

3.6. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании между Оператором и Инвестором и Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций между Оператором и Заемщиком заключаются на основании заявления Инвестора или Заемщика, соответственно, на присоединение к настоящим Правилам и считаются заключенными с момента активации конкретного функционала ЛК Инвестора/ЛК Заемщика: для Инвестора – функционала подачи Заявлений о принятии Инвестиционных предложений Заемщика, для Заемщика – функционала размещения Инвестиционных предложений.

3.7. Присоединение Пользователя к настоящим Правилам не может быть осуществлено ранее выполнения обязательных условий присоединения к настоящим Правилам Пользователем, установленных настоящими Правилами.

3.8. Направляя Заявление о присоединении к Правилам, Пользователь подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами, в том числе, но не ограничиваясь, порядком Принятия Инвестиционного предложения Инвестором, порядком направления Инвестиционного предложения Заемщиком, положениями об ответственности Пользователей за неисполнение обязательств по настоящим Правилам, Инвестиционному предложению, Договору займа, ограничениями ответственности Оператора за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора займа, а также подтверждает факт того, что Правила и приложения к ним, Основные условия не содержат обременительных для Инвестора/Заемщика условий. Инвестор/Заемщик подтверждает, что, направляя Заявление о присоединении к Правилам, и тем самым заключая Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (между Оператором и Инвестором) или договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (между Оператором и Заемщиком), действует осознанно, на основании решения, принятого самостоятельно, не в связи с принуждением и/или угрозой со стороны любых лиц, в рамках полномочий, определенных учредительными документами (для юридических лиц) и не вследствие стечения тяжелых жизненных обстоятельств (для физических лиц). Инвестор/Заемщик, направляя Заявление, присоединяется к Правилам не иначе как в целом.

3.9. Оператор не предоставляет возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не будет предусмотрено федеральными законами. Инвестор, являющийся физическим лицом, на которое не распространяются положения подп.1) ч.2 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», обязан сообщить Оператору об инвестировании им денежных средств в сумме, превышающей ограничения, с использованием иных инвестиционных платформ. Сведения о соблюдении лимита инвестирования, установленного законодательством, Инвестор подтверждает при подписании Заявления о принятии инвестиционного предложения с включенным в него текстом соответствующего заявления. Инвестор несет полную ответственность за наступление неблагоприятных последствий в случае предоставления им Оператору недостоверных сведений о возможности инвестирования Инвестором денежных средств в пределах лимита, установленного законодательством.

3.10. Направляя Заявление о присоединении к Правилам, Инвестор, являющийся индивидуальным предпринимателем или квалифицированным инвестором в соответствии со [статьей 51.2](#) Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" уведомляет об этом Оператора путем заполнения соответствующего поля в регистрационной форме. По требованию Оператора Инвестор в указанном случае обязан незамедлительно предоставить оператору документы, подтверждающие возможность его отнесения к квалифицированным инвесторам и/или наличие у него регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Оператор вправе в любое время, в том числе и повторно запрашивать у Инвестора данные документы в целях соблюдения ограничений, установленных положениями статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Инвестор, утративший статус индивидуального предпринимателя или признаки квалифицированного инвестора, обязан незамедлительно сообщить об этом Оператору посредством направления сообщения в личном кабинете на платформе. Инвестор самостоятельно несет ответственность за сообщение недостоверных сведений Оператору или неуведомление Оператора об утрате права на инвестирование денежных средств без учета ограничения, установленного ч.1 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3.11. Настоящие Правила и приложения к ним в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ являются договором присоединения.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

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

В соответствии с положениями п. 3.5. настоящих Правил, одновременно с открытием ЛК Инвестора Инвестору открывается лицевой счет на Платформе, на котором производится учет движения денежных средств пользователя Платформы. Сведения о движении денежных средств пользователя Платформы соответствуют учету денежных средств данного пользователя в рамках номинального счета в Филиале Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие», по которому Оператор выступает владельцем номинального счета, а Инвестор - бенефициаром номинального счета.

Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Оператора не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Пользователя допускается по решению суда или в случаях, прямо предусмотренных законом.

4.2. По указанию Оператора по его номинальному счету в Банке, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, могут совершаться только следующие операции:

- а) перечисление денежных средств инвесторов на их банковские счета;
- б) перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета заемщиков;
- в) перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы.

4.3. Об операциях с денежными средствами Инвестора, которые находятся на номинальном счете, и движение которых Оператор учитывает на лицевом счете пользователя Платформы, Оператор отчитывается перед Инвестором в порядке, предусмотренном Правилами инвестиционной платформы, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

4.4. Если иное не предусмотрено Федеральным законом N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Оператор обязан по требованию Инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на номинальном счете, путем их перечисления на его банковский счет.

4.5. Заемщики исполняют свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними договорам инвестирования, которые являются договорами займа, в том числе обязательства по выплате процентов за пользование займом, а также уплате штрафов и неустоек по заключенным договорам займа путем перечисления денежных средств на номинальный счет, открытый Оператору, бенефициарами по которому являются соответствующие Инвесторы.

4.6. Оператор не начисляет и не уплачивает Инвесторам Платформы проценты или иное вознаграждение за нахождение денежных средств Инвесторов Платформы на номинальном банковском счете Оператора Платформы.

4.7. Инвесторы самостоятельно несут риски негативных последствий, которые могут возникнуть в связи с нарушением банком, в котором открыт номинальный счет Оператора Платформы, своих обязанностей по исполнению операций по этому счету (в том числе, риски потери своих денежных средств на номинальном счете Оператора в случае отзыва у этого банка лицензии на осуществление банковских операций).

4.8. Количество находящихся на номинальном счете денежных средств, принадлежащих Инвестору, отражается в его Личном кабинете и в состоянии его лицевого счета на Платформе.

4.9. Инвесторы подписывают поручения на перечисление конкретной суммы принадлежащих им денежных средств в рамках номинального счета путем ввода на сайте Платформы sms-кода, который они получают от Оператора.

4.10. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств Инвестора, находящихся на номинальном счете, на расчетный счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации

подлежит исполнению Оператором не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения Инвестора, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

4.11. Распоряжения Инвесторов по перечислению денежных средств Инвестора Заемщику по Договору займа, подлежат исполнению Оператором незамедлительно сразу после подписания Заемщиком государственного контракта, для исполнения которого привлекается Заемщиком заем. Распоряжения Заемщиков по перечислению денежных средств Инвестору в целях исполнения обязательств по заключенному между ними Договору займа подлежат исполнению незамедлительно после подачи указанного распоряжения или наступления сроков, установленных настоящими Правилами и условиями Договоров займа.

4.12. Пополнение номинального счета Оператора Инвесторами Платформы возможно исключительно со своих счетов в обслуживающих их кредитных организациях, или переводом денежных средств без открытия счета в кредитной организации (для Инвесторов – физических лиц) от своего имени. Пополнение номинального счета Оператора третьими лицами прямо запрещено.

4.13. При пополнении лицевого счета Инвестора путем перечисления денежных средств с расчетного счета Инвестора в любых кредитных организациях на номинальный счет Оператора, перечисленные денежные средства зачисляются и отражаются на лицевом счете Инвестора в рамках номинального счета Оператора не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на номинальный счет Оператора.

4.14. В случае изменения реквизитов счета Оператора в банке, Оператор уведомляет об этом Инвесторов не позднее даты такого изменения, путем публикации сведений об изменении реквизитов на сайте Платформы. Денежные средства, находящиеся на счете Оператора, переводятся по его указанию на новый счет без изменения учета денежных средств бенефициаров (Инвесторов) на указанном счете. В случае несогласия Инвестора с изменением реквизитов и отказа его от пользования Платформой в связи с таким несогласием, Инвестор вправе подать заявление Оператору не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента публикации Оператором информации об изменении реквизитов.

5. ПРИЗНАНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ И ОПЕРАТОРОМ (СТОРОНАМИ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ) ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ

5.1. Оператор, Инвесторы, Заемщики являются сторонами электронного взаимодействия посредством инвестиционной платформы Смолли.

5.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Инвесторами, Заемщиками и Оператором использование простой ЭП при электронном взаимодействии между Инвесторами, Заемщиками и Оператором.

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

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

5.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к ним. С указанным условием Инвестор или Заемщик (а также физическое лицо при первичной регистрации), направляя Заявление, ознакомлен и

безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Инвестора или Заемщика с Оператором, так и Инвестора и Заемщика между собой в рамках Платформы и при заключении Договора займа.

5.6. При работе пользователей с инвестиционной платформой мобильное приложение не используется.

6. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ КОДА ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДПИСАННЫХ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.

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

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

6.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс или push сообщения, направляет Инвестору/Заемщику специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Инвестору/Заемщику посредством направления смс (push)-сообщения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный физическим лицом при первичной регистрации на Платформе или указанный таким физическим лицом при регистрации Инвестора/Заемщика (в Заявлении) как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации при регистрации на Платформе и получения любой информации от Платформы. Указанный код Инвестор/Заемщик вводит в специальное диалоговое окно в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заемщиком Оператору, Инвестором Заемщику посредством Платформы или Заемщиком Инвестору посредством Платформы.

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

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

6.6. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформу, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на Платформу и для идентификации на Платформе. В том числе, но не ограничиваясь, Инвестор/Заемщик (уполномоченный представитель Инвестора/Заемщика) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа на Платформу и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Инвестора/Заемщика, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 6.10. настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Инвестора/Заемщика системным или аппаратным модификациям.

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

6.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Платформы путем сверки данных кода простой ЭП с данными, содержащимися в системе генерации и ID No простой ЭП в системе генерации (сверка с данными, содержащимися в справочнике уведомления).

6.9. ID No простой ЭП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

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

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
- подключение к Платформе осуществляется через недостоверные проxy сервера, открытые wifi сети;
- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;
- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ

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

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА. ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТИЦИОННОМУ ПРЕДЛОЖЕНИЮ И ПОРЯДОК ЕГО ПРИНЯТИЯ ИНВЕСТОРАМИ.

7.1. Для заключения договора займа Заемщик направляет Инвесторам Инвестиционное предложение о заключении договора займа посредством функционала Платформы. Договоры займа считаются заключенными с момента поступления денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет Заемщика.

7.2. Заемщик заполняет Заявку на Заем (в форме анкеты). Все поля Заявки на заем, установленные формой Заявки на заем на Платформе, кроме обозначенных как необязательные, являются обязательными к заполнению.

7.3. После заполнения Заявки на заем Оператор осуществляет проверку Заявки на заем. В случае если Заявка удовлетворяет требованиям Платформы, Заемщик получает уведомление от Оператора об

одобрении Заявки. Оператор вправе отказать Заемщику в одобрении Заявки и размещении Инвестиционного предложения на Платформе в одностороннем порядке без указания причин. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно согласен с данным условием Правил.

7.4. В случае согласия Заемщика с размещением Инвестиционного предложения, Заемщик подписывает Инвестиционное предложение ЭП Заемщика и направляет ее Инвесторам посредством Платформы. С момента направления Инвестиционного предложения Заемщиком, оно доступно на Платформе всем Инвесторам для просмотра и направления Заявлений о принятии Инвестиционного предложения.

7.5. Инвестиционные предложения, размещенные на Платформе, содержат основную информацию и параметры запрашиваемого Займа, включая минимальную и целевую суммы займа, а также информацию о Заемщике (в том числе, но не ограничиваясь, данные о государственном, муниципальном или ином контракте, на исполнение которого запрашиваются заемные средства, сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, данные о имеющейся задолженности перед иными кредиторами, в том числе просроченной, данные об учредителях/акционерах, история исполнения контрактов, история займов, полученных на Платформе). Инвестиционное предложение содержит сумму займа и минимальную сумму займа. Максимальный срок действия Инвестиционного предложения не может превышать 10 рабочих дней.

7.6. Сумма Инвестиционного предложения при размещении его на сайте Платформы устанавливается равной сумме займа, указанной Заемщиком в Заявке на заем. Заемщик также указывает в Инвестиционном предложении минимальную сумму займа.

7.7. В целях принятия Инвестиционного предложения, Инвестор направляет Заявление о принятии инвестиционного предложения посредством функционала ЛК Инвестора, с указанием обязательного параметра такого заявления: суммы, предоставляемых в заем Заемщику денежных средств

7.8. Направляя Заявление о принятии инвестиционного предложения, Инвестор прямо и однозначно выражает свою волю заключить Договор займа с Заемщиком на условиях Инвестиционного предложения и Заявления о принятии инвестиционного предложения. Инвестор, направляя Заявление о принятии инвестиционного предложения, заявляет, заверяет и удостоверяет, что полностью ознакомился с условиями и положениями Инвестиционного предложения, условиями и положениями Основных условий, полностью и безоговорочно их принимает, а также поручает Оператору перевести денежные средства Инвестора, размещенные на номинальном счете Оператора в размере, установленном в заключенном на основании Заявления о принятии инвестиционного предложения Договоре займа, Заемщику, в случае заключения Договора займа на условиях Инвестиционного предложения и Заявления о принятии инвестиционного предложения.

7.9. Направляя Инвестиционное предложение Инвесторам, Заемщик заявляет, заверяет и удостоверяет, что полностью и безоговорочно принимает условия Инвестиционного предложения.

7.10. Заемщик указывает в Инвестиционном предложении срок, в течение которого должна быть собрана сумма займа. Сбор средств открыт до 18 часов дня указанной в Инвестиционном предложении даты. В случае, если в указанный срок сумма займа не будет собрана, Заемщик имеет право привлечь те средства, которые будут собраны до срока окончания действия Инвестиционного предложения, или отказаться от Инвестиционного предложения и получения займа. В этом случае действие Инвестиционного предложения прекращается, размещение Инвестиционного предложения на сайте прекращается.

7.11. С момента направления Заявления о принятии инвестиционного предложения сумма денежных средств Инвестора, указанная им в Заявлении о принятии инвестиционного предложения блокируется

(замораживается) на номинальном счете Оператора до момента: (i) заключения Договора займа, или (ii) отказа Заемщика от Инвестиционного предложения. В случае заключения Договора займа на основании поданного Заявления о принятии инвестиционного предложения, заблокированные денежные средства Инвестора автоматически переводятся Заемщику. Инвестор, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашается с условиями и положениями настоящего пункта Правил, и принимает их в целом, наравне с другими положениями Правил, что заключение Договора займа является Распоряжением Инвестора Оператору перевести денежные средства Инвестора Заемщику в размере, установленном Договором займа.

7.12. Инвестор, подписавший и направивший в рамках Платформы Заявление о принятии инвестиционного предложения, в течение пяти рабочих дней со дня его направления, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения договора займа. Уведомление об отказе от заключения договора займа направляется Инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору инвестиционной платформы с помощью технических средств инвестиционной платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения договора займа, Оператор инвестиционной платформы не вправе передавать денежные средства такого Инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

7.13. Подтверждение заключения Заемщиком Договора займа является подписание Заявления о принятии инвестиционного предложения Заемщиком ЭП Заемщика посредством функционала ЛК Заемщика. Заемщик не вправе выбирать Заявления о принятии инвестиционного предложения. Заемщик может либо подписать одновременно все поданные Заявления о принятии инвестиционного предложения, либо полностью отказаться от Инвестиционного предложения.

7.14. Заемщик вправе в любой момент отказаться от Инвестиционного предложения до момента подписания Заемщиком своей подписью Заявлений о принятии инвестиционного предложения и перечисления (перераспределения в его пользу) Оператором денежных средств Инвесторов на основании Договоров займа. В указанном случае Договоры займа не заключаются, о чем Оператор уведомляет Инвесторов не позднее дня, следующего за днем отказа Заемщика от Инвестиционного предложения.

7.15. В случае, если Заемщик не подписал Заявления о принятии инвестиционного предложения в соответствии с пунктом 7.13. настоящих правил не позднее 60 минут с момента окончания срока Инвестиционного предложения, считается, что Заемщик отказался от Инвестиционного предложения с наступлением последствий, указанных в пункте 7.14 Правил.

7.16. Сумма Договоров займа, заключенных на основании Инвестиционного предложения, не может превышать суммы Инвестиционного предложения.

Сумма, доступная для указания Инвестором в Заявлении о принятии инвестиционного предложения, уменьшается по мере получения Заемщиком Заявлений о принятии инвестиционного предложения. на сумму таких Заявлений о принятии Инвестиционного предложения.

О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанной в нем суммы займа Оператор размещает информацию на Платформе в день такого прекращения.

7.17. В случае если обязательства Заемщика будут обеспечиваться договором поручительства, заключение договора поручительства осуществляется путем указания поручителя и существенных условий договора поручительства в Инвестиционном предложении, с одной стороны, и путем направления Инвестором Заявления о принятии инвестиционного предложения – с другой стороны. Договор поручительства считается заключенным с момента заключения договора займа. Поручитель подписывает Инвестиционное предложение совместно с Заемщиком, Поручитель вправе подписать

Инвестиционное предложение простой электронной подписью с использованием технических возможностей Платформы.

7.18. Пользователи, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашаются и принимают условия и положения, установленные п.п. 7.1. - 7.17., наравне со всеми остальными условиями и положениями настоящих Правил.

8. РЕЖИМ АВТОИНВЕСТИРОВАНИЯ

8.1. Платформа позволяет выбрать Инвестору режим автоинвестирования в ЛК путем проставления галочки в соответствующем пункте меню в своем ЛК. Согласие Инвестора с подключением и настройками режима автоинвестирования, а также с изменением настроек подтверждается техническими средствами путем направления смс в ответ на запрос Платформы. При автоинвестировании техническими средствами Платформы производится автоматическое инвестирование (заключение договоров займа) от имени клиента в выбранные указанным способом Инвестиционные предложения.

8.2. Инвестирование производится на основании алгоритма выбора и оценки заявок, произведенной на основе настроек автоинвестирования. Настройки установлены по умолчанию, но Инвестор может их изменить.

8.3. Выбирая режим автоинвестирования, Инвестор принимает тот факт, что Платформа будет самостоятельно производить инвестиции от имени Инвестора во все займы, не нарушая принципы диверсификации рисков. Подтверждения каждой конкретной инвестиции лично Инвестором не требуется. Инвестор, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашается и принимает условия данного пункта Правил.

8.4. При применении режима автоинвестирования Инвестор поручает Оператору, действующему в качестве агента Инвестора, выбор и заключение договоров займа, а также перевод (перечисление) денежных средств Инвестора в соответствии с заключенными договорами займа. Применение режима автоинвестирования должно рассматриваться в качестве дополнительной услуги Оператора, оказываемой Инвестору.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ОПЕРАТОРА

9.1. Заемщик уплачивает Оператору Вознаграждение за использование Платформы в размере, устанавливаемом Тарифами Платформы. Сумма Вознаграждения Оператору рассчитывается в процентах от суммы Договора займа, заключенного между Инвестором и Заемщиком посредством Платформы, в соответствии с Тарифами использования Платформы.

9.2. Вознаграждение Оператору взимается с Заемщика путем оплаты Заемщиком полной суммы вознаграждения в момент полного возврата займа.

9.3. Оператор не взимает плату с Инвестора за использование платформы.

10. УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ И ДОГОВОРОВ ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОПЕРАТОРА И ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПЛАТФОРМЫ

10.1. Оператор имеет право:

10.1.1. Отказать в принятии Заявления Пользователя без объяснения причин и отказать Пользователю в использовании Платформы в одностороннем внесудебном порядке, с уведомлением Пользователя не менее чем за 1 (один) рабочий день. При этом функции ЛК перестают быть доступными с момента направления уведомления в отказ Пользователю, за исключением функции просмотра баланса личного счета Пользователя на Платформе, а также функции подачи распоряжения Оператору на перевод

денежных средств Пользователя, находящихся на номинальном счете Оператора, на его банковский счет, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов и Заемщиков, установленных настоящими Правилами. Все обязательства Сторон, в том числе Инвестора перед Заемщиком и Заемщика перед Инвестором, возникшие в силу использования Платформы до момента одностороннего отказа Оператором в использовании Платформы и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами.

Если в использовании Платформы отказано Заемщику, все направленные им Инвестиционные предложения, по которым еще не были заключены договоры займа, аннулируются, и собранные средства разблокируются и возвращаются в распоряжение Инвесторов.

Если в использовании Платформы отказано Инвестору, аннулируются все направленные им Заявления на присоединения к Инвестиционным предложениям, по которым еще не были заключены договоры займа, денежные средства разблокируются.

10.1.2. Получать Вознаграждение от Заемщика, оплачиваемое Заемщиком Оператору после возврата займа Инвесторам.

10.1.3. Корректировать отражаемые денежные обязательства на лицевых счетах Пользователей на Платформе исключительно в случаях некорректного зачисления/списания отражаемых денежных средств Пользователей. В указанных случаях Оператор вправе также подавать соответствующие распоряжения или иным образом осуществлять корректировку данных номинального банковского счета.

10.1.4. Вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. При этом такие изменения не могут распространяться на отношения между участниками инвестиционной платформы и оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений. Изменения, вносимые в правила инвестиционной платформы, вступают в силу не ранее чем через пять дней с даты опубликования новой редакции Правил на Сайте; для потенциальных Пользователей – с даты опубликования новой редакции Правил на Сайте. Изменения Правил Оператором не является основанием для изменения условий Договоров займа, заключенных до момента изменения Правил. Заключенные Договоры займа могут быть изменены исключительно дополнительным соглашением Сторон, составленным в форме электронного документа с использованием функционала Платформы и подписанного ЭП Сторон. Электронный документ, подписанный ЭП сторон приравнивается к письменной форме документа.

10.1.5. Осуществлять функциональные, программные и технические изменения на Платформе.

10.1.6. Осуществлять иные права, установленные настоящими Правилами.

10.1.7. Начислять Заемщику пени и штрафные санкции за несвоевременный возврат займа в соответствии с Договором займа.

10.2. Оператор обязан:

10.2.1. Поддерживать функциональность Платформы 24 часа 7 дней в неделю. При этом Оператор имеет право останавливать работу на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок не более 3 (трех) часов в день, с обязательным уведомлением Пользователей о такой приостановке работы

10.2.2. Отражать денежные средства Пользователей на их лицевых счетах.

10.2.3. Исполнять распоряжения Пользователей по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

10.2.4. Нести ответственность перед Пользователями за сохранность их денежных средств.

10.2.5. Размещать Инвестиционные предложения Заемщиков при условии выполнения Заемщиками условий размещения Инвестиционного предложения, в том числе, но не ограничиваясь, установленных настоящими Правилами. Несмотря ни на что иное, содержащееся в настоящем пункте и Правилах в целом, Оператор имеет право отказать в размещении Инвестиционного предложения Заемщика.

10.2.6. Оператор обязан, в соответствии с требованиями к Инвестиционной платформе, содержать реестр заключенных с использованием инвестиционной платформы договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании и договоров инвестирования (далее - реестр договоров). Реестр договоров должен содержать сведения, позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения. Сведения о каждом заключенном договоре должны храниться Оператором до дня прекращения этого договора, а также в течение пяти лет со дня его прекращения.

Должны обеспечиваться в течение всего срока хранения сведений о договорах:

- 1) сохранность и достоверность таких сведений;
- 2) возможность для сторон договора получения его текста

По запросу Пользователя Оператор выдает ему выписку из реестра о заключенных этим Пользователем договорах, в которой указывает сведения о договорах, включенные в реестр/реестры.

Выписка выдается Оператором путем направления графического изображения в личный кабинет Пользователя.

10.2.7. Оператор инвестиционной платформы обязан по запросу другого оператора инвестиционной платформы предоставить ему информацию, предусмотренную пунктами 1 и 8 части 4 статьи 15 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ, не позднее дня, следующего за днем получения запроса.

10.2.8. Оператор инвестиционной платформы утверждает внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов, а также раскрывает информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов путем публикации на Сайте.

10.2. 9 Выполнять иные обязательства Оператора, установленные настоящими Правилами.

10.3. Инвестор вправе:

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

10.3.2. Получать доступ на Платформу 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом изложенного в п. 10.2.1. настоящих Правил.

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

10.3.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора на Платформе в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.3.5. Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

10.4. Инвестор обязан:

10.4.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил и законодательства РФ.

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

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

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

10.4.5. Предоставить верные и правдивые данные при регистрации на Платформе, в том числе касательно своей квалификации, факта наличия и размеров инвестиций в рамках иных инвестиционных инструментов. В случае, если указанные Инвестором данные окажутся неверными, Оператор не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором при инвестировании на Платформе.

10.4.6. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор имеет право заблокировать функционал ЛК Инвестора, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Инвестора на Платформе, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных (в том числе, но не ограничиваясь) настоящими Правилами.

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

10.4.8. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

10.5. Инвестор не вправе:

10.5.1. Требовать от оператора инвестиционной платформы уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на номинальном счете Оператора.

10.6. Заемщик вправе:

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

10.6.2. Получать доступ на Платформу 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом изложенного в п. 10.2.1. настоящих Правил.

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

10.6.4. Направить собственные средства на частичное или полное досрочное/срочное или просроченное погашение задолженности по текущим действующим или просроченным Договорам займа, стороной по которым является Заемщик. При этом Заемщик может направить собственные денежные средства на погашение задолженности Заемщика:

- по определенному Договору займа;
- по всем действующим и просроченным Договорам займа заемщика пропорционально суммам займов по выбранным Заемщиком Договорам;

Частичное/полное досрочное погашение задолженности Заемщика по Договору займа /Договорам займа осуществляется в порядке, на условиях и с ограничениями, установленными настоящими Правилами и/или Договором займа.

10.6.5. Осуществлять иные права Заемщика, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

10.7. Заемщик обязан:

10.7.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

10.7.2. Уплачивать Оператору Платформы Вознаграждение за использование Платформы в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и Тарифами Платформы.

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

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

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

10.7.6. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Оператору Платформы об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором Платформы изменения каких-либо данных Заемщика, Оператор вправе заблокировать функционал ЛК Заемщика, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Заемщика на Платформе и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Заемщика, с учетом ограничений, установленных (в том числе) настоящими Правилами.

10.7.7. Выполнять иные обязательства Заемщика, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

10.7.8. Произвести возврат средств, полученных от государственного заказчика в рамках исполнения конкретного государственного контракта, только в рамках договора займа, по которому было привлечено

финансирование для данного контракта в сроки и в размере, указанные в договоре займа. Использование средств от конкретного контракта для возврата иных займов не допускается.

10.7.9. Произвести в течение пяти рабочих дней досрочный возврат средств в случае, если контракт, для исполнения которого на Платформе были привлечены заемные средства, был завершен или прекращен ранее срока действия Договора займа.

11. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ПЛАТФОРМУ

11.1. При регистрации на платформе физическое лицо устанавливает логин, которым является номер его мобильного телефона.

11.2. Пользователь Платформы имеет право изменить свой логин (номер телефона мобильной связи) или адрес электронной почты, указанные Пользователем при регистрации на Платформе. Изменение номера телефона мобильной связи или адреса электронной почты осуществляется в ЛК Пользователя. Смена номера телефона мобильной связи или адреса электронной почты осуществляется путем ввода нового номера телефона мобильной связи или нового адреса электронной почты и вводом кода, направленного на: (i) номер телефона мобильной связи при смене адреса электронной почты; или (ii) адрес электронной почты при смене номера телефона мобильной связи, а также ввода действующего номера мобильного телефона в соответствующие диалоговые окна функционала в личном кабинете Пользователя.

11.3. Пользователь Платформы имеет право изменить свой пароль для доступа на Платформу. Изменение пароля доступа осуществляется в ЛК Пользователя. Изменение пароля подтверждается введением кодов, направленных Платформой на номер телефона мобильной связи физического лица, указанный при регистрации. В случае утери пароля, восстановление пароля осуществляется путем установления нового пароля и подтверждения смены пароля вводом кодов, направленных Платформой на номер телефона мобильной связи физического лица, указанный при регистрации.

11.4. В случае изменения единоличного исполнительного органа Пользователя (Инвестора или Заемщика), и сообщении Пользователя о такой смене (или обнаружении Оператором такой смены посредством открытых источников данных об Инвесторе/Заемщике), функционал ЛК Пользователя ограничивается Оператором, Пользователю остаются доступными только функции просмотра баланса своего лицевого счета, а также функционал подачи распоряжения на перевод средств Пользователя, размещенных на Платформе, на его расчетный счет в обслуживающей Пользователя кредитной организации, с учетом ограничений, установленных для Пользователя настоящими Правилами. Пользователь обязан сменить пароль для доступа на Платформу, а также номер телефона мобильной связи и адрес электронной почты. Одновременная смена пароля, номера телефона мобильной связи и адрес электронной почты осуществляется в соответствующем ЛК Пользователя. При этом физическое лицо - новый единоличный исполнительный орган Пользователя обязан пройти регистрацию на Сайте с целью открытия личного кабинета такого физического лица. Функционал ЛК Пользователя восстанавливается в полном объеме исключительно после регистрации нового физического лица – единоличного исполнительного органа на Сайте.

11.5. Положения п. 11.4. установлены в целях недопущения использования ЛК Пользователя неуполномоченными Пользователем лицами, либо лицами, полномочия которых истекли/прекращены. Направляя Заявление, Пользователь безоговорочно и в полном объеме принимает условия и положения данного п. 11.4, и ст. 11. Правил в целом.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. В случае нарушения, неисполнения, ненадлежащего исполнения, уклонения от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил любой из Сторон, Сторона, допустившая

нарушение, неисполнение, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.2. В случае неисполнения обязательства по переводу денежных средств Оператором Инвестору или Заемщику, подлежащих переводу в порядке и на условиях настоящих Правил, в сроки, установленные настоящими Правилами, Оператор уплачивает Стороне, которой должен быть осуществлен такой перевод, неустойку (пени) в размере 0,01 % от суммы, подлежащей переводу за каждый день просрочки.

12.3. Оператор не несет ответственности перед Инвестором за неисполнение Заемщиком обязательств по Договору займа, заключенному с Инвестором посредством Платформы.

12.4. При заключении Договоров займа от имени Инвестора в режиме автоинвестирования Оператор несет ответственность в пределах, установленных законодательством. При этом Оператор не несет ответственность за выбор Инвестиционного предложения, а также за общие результаты инвестирования (прибыльность или убыточность) в случае если Оператором не будет нарушен закон.

12.5. Оператор инвестиционной платформы несет ответственность за убытки, причиненные вследствие раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об инвестиционной платформе и операторе инвестиционной платформы; нарушения оператором инвестиционной платформы правил инвестиционной платформы; несоответствия инвестиционной платформы требованиям статьи 11 Федерального закона N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

13. ФОРС-МАЖОР

13.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя в рамках настоящих Правил, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. Понятием обстоятельств непреодолимой силы охватываются внешние и чрезвычайные события, отсутствовавшие во время подписания Правил и наступившие помимо воли и желания Сторон, действия которых Стороны не могли предотвратить мерами и средствами, которые оправданно и целесообразно ожидать от добросовестно действующей Стороны. К подобным обстоятельствам Стороны относят военные действия, эпидемии, пожары, природные стихийные бедствия, акты и действия государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств в рамках настоящих Правил.

13.3. Пользователь, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен не позднее трех рабочих дней известить Оператора о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Пользователь, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

13.4. Оператор, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен не позднее трех рабочих дней известить Пользователей о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Оператором договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Оператор, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

13.5. В период действия обстоятельств непреодолимой силы выполнение обязательств, возникающих из принятия Правил, приостанавливается, штрафные санкции за неисполнение или нарушение Правил не применяются.

13.6. Наступление обстоятельств непреодолимой силы при условии, что приняты установленные меры по извещению об этом другой Стороны в соответствии с положениями п. 13.3. и 13.4. настоящих Правил, продлевает срок выполнения договорных обязательств на период, по своей продолжительности соответствующий продолжительности таких обстоятельств.

13.7. Свидетельство/Справка/Уведомление, выданное соответствующей торгово-промышленной палатой или компетентным, или уполномоченным органом, является достаточным подтверждением наличия продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ МЕЖДУ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯМИ И ОПЕРАТОРОМ

14.1. Настоящие Правила подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при использовании Платформы согласно настоящим Правилам, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. При этом соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора для Сторон не является обязательным. В том случае, если стороны выбирают претензионный порядок, то претензионный порядок считается соблюденным в случае направления одной Стороной письменной претензии другой Стороне на адрес местонахождения Стороны (адрес, указанный Пользователем в Заявлении, или сообщенный после этого Оператору; адрес Оператора для направления писем, уведомлений, претензий, и иной корреспонденции: адрес Оператора, указанный в ЕГРЮЛ) и неисполнения Стороной, получившей претензию, требования, содержащееся в претензии в течение 10 (Десяти) рабочих дней или неполучения ответа на такую претензию Стороной, направившей претензию, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента ее фактического вручения другой Стороне.

14.3. При не урегулировании в процессе переговоров спорных вопросов, споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы (если Стороной спора – Пользователем, является физическое лицо, споры подлежат рассмотрению в Останкинском районном суде г. Москвы, за исключением споров, разрешение которых осуществляется в соответствии с законодательством о защите прав потребителей: в этом случае споры подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в соответствии с подсудностью, устанавливаемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

15. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Раскрытие информации производится оператором Инвестиционной платформы путем публикации на Сайте.

15.1.1. Общедоступной на Сайте является информация:

- информация об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, включая: наименование, место нахождения, адрес и устав оператора инвестиционной платформы; сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы; сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал оператора инвестиционной платформы; сведения о структуре и персональном составе органов управления оператора инвестиционной платформы; годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности; сведения о видах, размерах и

сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы;

- правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;
- порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы;
- информация о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции;
- годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;
- информация о том, является ли признание оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;

Общедоступная информация размещена на Сайте постоянно. Обновление общедоступной информации производится не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента принятия и/или регистрации соответствующих изменений.

15.1.2. Информация о каждом Заемщике доступна только зарегистрированным в соответствии с настоящими Правилами Пользователям инвестиционной платформы посредством использования сервиса личного кабинета. Информация предоставляется Инвесторам с момента размещения на инвестиционной платформе Инвестиционного предложения Заемщика, и включает в себя:

- имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 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;
- годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если Заемщиком является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- основные виды деятельности Заемщика;
- сведения о рейтинге Заемщика, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы;
- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком обязательств перед инвесторами;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается.

15.1.3. Информация об инвестиционном предложении Заемщика доступна только зарегистрированным в соответствии с настоящими Правилами Пользователям инвестиционной платформы посредством использования сервиса личного кабинета. Информация предоставляется Инвесторам с момента размещения на инвестиционной платформе Инвестиционного предложения Заемщика, и включает в себя:

- 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 Заемщиком, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения;

- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности Заемщика, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы;
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций.

15.2. По всем вопросам, не урегулированным положениями и условиями настоящих Правил, Стороны, при реализации своих прав и исполнении обязанностей, будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1.

Регистрационная форма заемщика

- 1) имя, дата и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;
- 2) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;
- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если Заемщиком является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;
- 5) основные виды деятельности Заемщика;
- 6) сведения о рейтинге Заемщика, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы;
- 7) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение Заемщиком, обязательств перед инвесторами;
- 8) сведения о суммах инвестиций, привлеченных Заемщиком, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается;
- 9) сведения о наличии/отсутствии у Заемщика непогашенной просроченной задолженности по денежным обязательствам перед третьими лицами, в том числе по уплате налогов и иных обязательных платежей;
- 10) сведения о наличии/отсутствии в отношении Заемщика возбужденного и не оконченного на момент заполнения Анкеты исполнительного производства о взыскании по денежным обязательствам в пользу любых третьих лиц;
- 11) сведения о предъявлении/не предъявлении в суд иска о банкротстве Заемщика и/или о наличии/отсутствии публикации в соответствии с законодательством информации о намерении подать в суд указанный иск;
- 12) сведения о наличии/отсутствии у Заемщика (а в случае если Заемщик является юридическим лицом – у контролирующих лиц и руководителя Заемщика) непогашенной судимости за экономические преступления, мошенничество и преступления, связанные с незаконным оборотом наркотических средств,
- 13) сведения о внесении Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков,
- 14) сведения об имевшихся ранее в отношении Заемщика (гражданина, в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя) процедурах банкротства с указанием номера дела в суде,

15) имеются ли действующие решения налоговых и/или иных органов о приостановлении операций по расчетным счетам Заемщика

Приложение №2

Политика работы с просроченной задолженностью на инвестиционной платформе Смолли

В случае выхода на просрочку Заемщик обязан в течение трех рабочих дней письменно проинформировать о причинах просрочки и датах ее погашения. Данное письмо будет размещено в личных кабинетах всех инвесторов, принявших участие в выдаче займа, вышедшего на просрочку.

Начиная с первого дня просрочки, Заемщику согласно Договору займа начисляются повышенные проценты.

В случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного в Оферте, достигнет 14 (четырнадцати) календарных дней, то права требования Займодавца о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15 (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного соглашения об уступке прав согласно Общим условиям займа.

Цена уступки определена Займодавцем и Оператором как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств и составляет 95% от суммы фактически погашенных требований. Данную сумму Оператор перечисляет Инвесторам по мере взыскания средств в равных долях пропорционально размеру инвестиций каждого из инвестора. Остаток суммы (5%) Оператор удерживает в качестве комиссии по цессии.

Судебный порядок урегулирования

Исковое заявление в суд подается Оператором на 30-й день просрочки в случае, если:

- заем не был погашен в полном объеме;
- или между Оператором и Заемщиком не было заключено Соглашение о реструктуризации долга.

После получения исполнительного листа Оператор организует работу с судебными приставами в целях взыскания суммы ссудной задолженности.

Приложение №3

Принципы расчета уровня заемщика

Основные положения

Базовый уровень Заемщика (далее Уровень) рассчитывается исключительно в целях определения ключевых условий привлечения финансирования на инвестиционной платформе “Смолли”. Платформа не применяет значения Уровня для прогнозирования уровня дефолтов. Оператор платформы считает, что текущее развитие рынка и накопленных статистических данных не позволяет с достаточной долей вероятности определять потенциальный уровень дефолта для целевой группы Заемщиков. Платформа при этом публикует всю накопленную статистику по ранее выданным займам, на основании которой Инвесторы могут составить собственное представление о текущем уровне дефолтов и просрочек по ранее выданным займам.

Принципы расчета базового уровня

Уровень Заемщика складывается из двух ключевых блоков: Лояльность и Профессионализм и рассчитывается от 0 до 1000 баллов. Удельные веса блоков:

1. Лояльность - 70%
2. Профессионализм - 30%

В зависимости от кол-ва набранных баллов формируется восемь основных уровней заемщика:

1. 0-й уровень. 0-15 баллов. Пример уровня: Уровень 0, уровень Л - 7, уровень П - 30
 - a. Ставка займа: 27% годовых
 - b. Лимит займа: 250 тысяч
 - c. Лимит Заемщика: 500 тысяч
 - d. Размер комиссии за выдачу: 3%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ
2. 1-й уровень. 16-59 баллов. Не менее 21 балла по показателю Лояльность (3 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 25% годовых
 - b. Лимит займа: 1,5 млн
 - c. Лимит Заемщика: 3 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 3%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ
3. 2-й уровень. 60-159 баллов. Не менее 70 баллов по показателю Лояльность (не менее 10 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 23% годовых
 - b. Лимит займа: 3 млн
 - c. Лимит Заемщика: 5 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 3%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ
4. 3-й уровень. 160-309 баллов. Не менее 160 баллов по показателю Лояльность (не менее 20 вовремя возвращенных займов).
 - a. Ставка займа: 21% годовых
 - b. Лимит займа: 5 млн
 - c. Лимит Заемщика: 7 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 2,5%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Законы: 44-ФЗ, 223-ФЗ
5. 4-й уровень. 310-509 баллов. Не менее 210 баллов по показателю Лояльность (не менее 30 вовремя возвращенных займов).

- a. Ставка займа: 19% годовых
 - b. Лимит займа: 7 млн
 - c. Лимит Заемщика: 10 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 2%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Законы: 44-ФЗ, 223-ФЗ
6. 5-й уровень. 510-709 баллов. Не менее 350 баллов по показателю Лояльность (не менее 50 вовремя возвращенных займов).
- a. Ставка займа: 17% годовых
 - b. Лимит займа: 10 млн
 - c. Лимит Заемщика: 20 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 1,75%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Законы: 44-ФЗ, 223-ФЗ
7. 6-й уровень. 710-899 баллов. Не менее 490 баллов по показателю Лояльность (не менее 70 вовремя возвращенных займов).
- a. Ставка займа: 15% годовых
 - b. Лимит займа: 15 млн
 - c. Лимит Заемщика: 30 млн
 - d. Размер комиссии за выдачу: 1,5%
 - e. Срок займа: 120 дней
 - f. Минимальный срок начисления процентов: 30 дней, с 31-го дня перерасчет идет ежедневно
 - g. Тип контракта: поставка
 - h. Закон: 44-ФЗ, 223-ФЗ
8. 7-й уровень. 900-1000 баллов. Не менее 700 баллов по показателю Лояльность (не менее 90 вовремя возвращенных займов)
- a. Все условия предоставления финансирования индивидуальны.

Алгоритм расчета Уровня

Уровень складывается из двух основных показателей, основанных на кол-ве вовремя возвращенных займов, привлеченных на Платформе (Лояльность) и кол-ве исполненных контрактов (Исполнение завершено), отображенных в Единой информационной системе госзакупок (ЕИС) в рамках 44-ФЗ и 223-ФЗ за последних три года. При этом учитываются исполненные контракты по любому типу: поставка, услуги, выполнение работ.

Лояльность

При расчете Уровня по этому показателю учитывается кол-во успешных возвратов займов, привлеченных на Платформе. Удельный вес показателя 70% (0-700 баллов). Каждый успешный возврат добавляет 7 баллов к общему уровню. Максимальное кол-во займов, привлеченных на Платформе, которое принимается во внимание при расчете Лояльности, равно 100. По достижению этой границы показатель лояльности не увеличивается.

При расчете Уровня в баллах обязательно должны присутствовать баллы за лояльность. Если по показателю Профессионализм Заемщик может набрать более 15 баллов (т.е. от 6 контрактов в стадии Исполнение завершено) в момент обращения на Платформу за первым займом, но по показателю Лояльность у него 0 баллов, то Заемщику автоматически присваивается 0-й уровень. Далее Уровень растет в зависимости от кол-ва полученных баллов по показателю Лояльность. Т.е. для перехода на 1-й уровень понадобится вовремя вернуть минимум 3 займа и набрать 21 балл по показателю Лояльность, а остальные баллы добрать за счет общего числа завершенных контрактов.

Профессионализм

Удельный вес 30%, максимально 300 баллов. Учитывается общее кол-во контрактов в стадии Исполнение завершено по 44-ФЗ и 223-ФЗ за последних три года. Каждый завершенный контракт = 3 балла. Расчет ведется до 100 контрактов. При достижении 100 исполненных контрактов данный показатель уже не растет.

Общие повышающие коэффициенты

У Заемщика есть возможность увеличить лимит займа на 100% при наличии повышающих коэффициентов, учитывающих предыдущий опыт Заемщика. Коэффициенты применяются уже от одного исполненного контракта. Коэффициенты применяются только с 1-го уровня.

Платформа использует следующие повышающие коэффициенты и проценты повышения лимитов:

1. Наличие опыта с тем же заказчиком, с которым планируется исполнения контракта, для которого привлекается заем: +30% к лимиту займа;
2. Наличие опыта в аналогичном текущему контракту виде работ: +30% к лимиту займа;
3. Наличие опыта в регионе исполнения текущего контракта: +10%;
4. Наличие опыта в рамках аналогичной суммы: 5%;

Наличие всех четырех коэффициентов одновременно в рамках текущего контракта дает повышение суммы займа на 100% от максимально возможной в рамках текущего уровня займа. Это также приводит к аналогичному повышению общего уровня Заемщика.

Если в рамках текущего контракта встречается несколько повышающих коэффициентов, то их веса суммируются и происходит повышение уровня займа и общего уровня Заемщика на полученную сумму.

Понижающие коэффициенты

Платформа использует понижающий коэффициент Коэффициент покрытия долга (КПД) - отношение ожидаемой выручки по всем текущим контрактам, включая тот контракт, на исполнение которого Заемщик привлекает на Платформе заем, к общей долговой нагрузке. Общая долговая нагрузка равна привлекаемому на Платформе займу плюс текущая личная кредитная нагрузка физического лица в случае, если Заемщик является индивидуальным предпринимателем, или текущая кредитная нагрузка юридического лица в случае, если Заемщиком является юридическое лицо. Размер текущей кредитной нагрузки указывает Заемщик при регистрации на Платформе.

КПД имеет следующие значения в зависимости от значения показателя:

1. КПД 0-3 - снижение лимитов займа и Заемщика на 0%
2. КПД свыше 3-5 - снижение лимитов займа и Заемщика на 25%

3. КПД свыше 5-7 - снижение лимитов займа и Заемщика на 50%

Оператор отказывает в займе при значении КПД свыше 7.

Сочетание повышающих и понижающих коэффициентов

Наличие КПД свыше 3 отменяет повышающие коэффициенты. Снижение лимитов займа и Заемщика при этом происходит в соответствии с показателем КПД.

Приложение №4

Политика работы с просроченной задолженностью на инвестиционной платформе Смолли

В случае выхода на просрочку Заемщик обязан в течение трех рабочих дней письменно проинформировать о причинах просрочки и датах ее погашения. Данное письмо будет размещено в личных кабинетах всех инвесторов, принявших участие в выдаче займа, вышедшего на просрочку.

Начиная с первого дня просрочки, Заемщику согласно Договору займа начисляются повышенные проценты.

В случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного в Оферте, достигнет 14 (четырнадцати) календарных дней, то права требования Займодавца о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15 (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного соглашения об уступке прав согласно Общим условиям займа.

Цена уступки определена Займодавцем и Оператором как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств и составляет 95% от суммы фактически погашенных требований. Данную сумму Оператор перечисляет Инвесторам по мере взыскания средств в равных долях пропорционально размеру инвестиций каждого из инвестора. Остаток суммы (5%) Оператор удерживает в качестве комиссии по цессии.

Судебный порядок урегулирования

Исковое заявление в суд подается Оператором на 30-й день просрочки в случае, если:

- заем не был погашен в полном объеме;
- или между Оператором и Заемщиком не было заключено Соглашение о реструктуризации долга.

После получения исполнительного листа Оператор организует работу с судебными приставами в целях взыскания суммы ссудной задолженности.

Приложение №5

Общие условия займа

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Инвестор - физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, предоставляющие займы Заемщикам, которому оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании, и прямо указанное в Заявлении о принятии инвестиционного предложения

1.2. Заемщик - лицо, привлекающее инвестиции, юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которому оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций, и прямо указанное в Инвестиционном предложении.

1.3. Оператор инвестиционной платформы (далее Оператор) - Общество с ограниченной ответственностью "СМАТИНВЕСТ", ИНН 9715371401, КПП 771501001, ОГРН 1197746721555, хозяйственное общество, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций.

1.4. Инвестиционная платформа "Смолли" (далее Платформа) - информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы.

1.5. Заемные средства - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем предоставления займа Инвестором Заемщику в порядке и на условиях, установленных Правилами;

1.6. Правила - правила оказания услуг по организации привлечения инвестиций в целях финансирования исполнения государственных контрактов посредством инвестиционной платформы "Смолли".

1.7. Договор займа - договор, состоящий из Инвестиционного предложения и Заявления о принятии Инвестиционного предложения.

1.8. Инвестиционное предложение - предложение заключить сделку по предоставлению заемных средств Инвестором Заемщику, направляемое Заемщиком Инвесторам в порядке, установленном Правилами и содержащее существенные условия займа.

1.9. Заявление о принятии Инвестиционного предложения- Заявление, направляемое Инвестором Заемщику в порядке, установленном Правилами, содержащее существенное условие Договора займа - сумму денежных средств, которую Инвестор предлагает Заемщику на предоставление в заем на условиях, установленных Инвестиционным предложением и настоящими Общими условиями, в пределах максимальной суммы займа, установленной Инвестиционным предложением.

1.10. Дефолт - наступление любого из указанных ниже событий:

1.10.1. Начало любой из процедур банкротства Заемщика, подтвержденное записью в соответствующем информационном государственном ресурсе.

1.10.2. Отсутствие полной оплаты Заемщиком всех предусмотренных Договором займа платежей (включая основной долг, проценты и иные платежи) и не заключение договора о реструктуризации задолженности в течение 30 дней со дня наступления предусмотренного Договором займа срока платежей.

1.11. Сайт - официальный сайт инвестиционной платформы "Смолли" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://smally.me>

Определения, не содержащиеся в настоящей главе Общих условий, имеют значения, установленные для таких определений Правилами, если настоящими Общими условиями и Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" прямо не предусмотрено иное.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Общие условия должны рассматриваться сторонами Договора займа, Инвестором и Заемщиком, в качестве рамочного договора, условия которого конкретизируются Инвестиционным предложением и Заявлением о принятии инвестиционного предложения. Правила, в части,

регулирующей отношения Сторон по Договору займа, также являются неотъемлемой частью Договора займа в форме рамочного договора.

2.2. Настоящие Общие условия и приложения к ним опубликованы в общем доступе на Сайте Оператора. В части, не урегулированной настоящими Общими условиями, отношения Заемщика и Инвестора регулируются Правилами и Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Оператор в день заключения Договора займа (если Договор займа заключен в рабочий день, являющийся таковым в соответствии с действующим на момент заключения Договора займа законодательством РФ) или не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора займа (если Договор займа заключен после 18 часов 00 минут или в выходные/праздничные дни), осуществляет перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика, указанный при регистрации Заемщика на Платформе.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ.

4.1. Инвестор предоставляет Заемщику заемные средства на следующих существенных условиях:

4.1.1. Вид займа: срочный заем.

4.1.2. Сумма займа: в соответствии с Заявлением о принятии инвестиционного предложения.

4.1.3. Валюта займа: Рубли Российской Федерации.

4.1.4. Цель предоставления займа: исполнение конкретного государственного контракта.

Идентификация контракта производится на основании номера закупки, указанного в Инвестиционном предложении.

4.1.5. Срок, на который предоставляются заемные средства: в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.1.6. Размер процентов, начисляемых на сумму задолженности по займу: в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.1.7. Размер повышенных процентов, начисляемых на сумму просроченной задолженности Заемщика перед Инвестором при неисполнении Заемщиком обязанностей по погашению задолженности по основному долгу и уплате процентов, начисленных на сумму основного долга, в порядке, установленном Договором займа: в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.2. Заемные средства (заем) считаются предоставленными Инвестором и обязательства Инвестора перед Заемщиком по Договору займа являются полностью исполненными с момента поступления денежных средств Инвесторов с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет Заемщика.

Обязательства Заемщика по возврату Заемных средств и уплате процентов за пользование Заемными средствами (а также повышенных процентов, пеней и штрафов, предусмотренных Договором займа) считаются исполненными с момента поступления полной суммы Заемных средств (займа), суммы процентов, начисленных на сумму задолженности Заемщика по Договору займа за период пользования Заемщиком Заемными средствами, повышенных процентов, пени и штрафов, предусмотренных Договором займа, на номинальный счет Оператора и учета этих средств в качестве средств Инвесторов, что будет отражено в лицевых счетах на Платформе.

4.3. В случае если обязательства Заемщика по договору инвестирования (займа) обеспечиваются поручительством, сведения о поручителе и существенные условия договора поручительства указываются в Инвестиционном предложении. Поручитель подписывает Инвестиционное предложение совместно с заемщиком, при этом подписание Инвестиционного предложения простой ЭП с использованием

технических средств Платформы признается сторонами достаточным доказательством подписания условий договора со стороны Поручителя.

Инвестор, направляя Заявление о принятии Инвестиционного предложения, принимает условия договора поручительства, указанные в Инвестиционном предложении, что будет являться соблюдением письменной формы договора поручительства. Оператор предоставляет текст договора поручительства сторонам Договора в личных кабинетах Пользователей.

5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ЗАЕМНЫМИ СРЕДСТВАМИ. СПОСОБЫ ПОГАШЕНИЯ.

5.1. Возврат суммы Заемных средств и уплата процентов, начисленных на сумму задолженности, осуществляется Заемщиком в соответствии с Графиком платежей, который указан в Инвестиционном предложении.

5.2. В случае если Инвестиционным предложением установлено, что Заемщик осуществляет возврат Заемных средств и уплату Процентов путем внесения разового платежа, включающего полную сумму задолженности по займу и сумму начисленных за пользование Заемными средствами процентов, на номинальный счет Оператора для учета в пользу Инвестора в дату возврата займа, то Заемщик обязан обеспечить наличие денежных средств в размере суммы задолженности по основному долгу и суммы начисленных процентов за пользование Заемными средствами на номинальном счете Оператора Платформы не позднее 12ч 00 мин даты возврата займа. В случае если дата возврата займа является нерабочим днем, Заемщик обязан обеспечить наличие суммы задолженности по основному долгу и суммы начисленных процентов за пользование Заемными средствами номинальном счете Оператора Платформы не позднее 12ч 00 мин последнего рабочего дня, непосредственно предшествующего такому нерабочему дню.

5.3. Проценты за пользование Заемными средствами начисляются Инвестором в сроки и по ставке, указанной в Инвестиционном предложении. Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу Заемщика перед Инвестором на начало операционного дня. При исчислении процентов период пользования Заемными средствами принимается равным количеству календарных дней, а количество календарных дней в году равным 365 дням. При этом минимальный срок для исчисления процентов равен 30 дням. В случае досрочного возврата займа Заемщиком, произведенного ранее минимального срока исчисления процентов, размер процентов равен сумме, рассчитанной из расчета пользования займом в течение 30 дней.

5.4. Сумма неуплаченных в срок процентов относится на счет просроченной задолженности Заемщика перед Инвестором и на нее начисляются повышенные проценты, установленные п. 4.1.7 настоящих Общих условий.

5.5. В случае невозврата Заемных средств в срок, установленный настоящими Общими условиями и приложениями к ним, невозвращенная часть займа выносится на счет просроченных займов и на нее начисляются повышенные проценты, установленные п. 4.1.7 настоящих Общих условий.

5.6. В случае возврата Заемных средств в срок или досрочного возврата Заемных средств, проценты начисляются и уплачиваются одновременно с погашением основного долга.

5.7. Если сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства по Договору займа, поступающие Инвестору от Заемщика суммы направляются последовательно (независимо от указаний, данных в платежных документах Заемщиком) в порядке, установленном в Инвестиционном предложении.

5.8. Возврат суммы займа (предоставленных Инвестором Заемных средств) и уплата процентов за пользование Заемными средствами осуществляется Заемщиком путем перечисления денежных средств на номинальный счет Оператора для перечисления или учета денежных средств Инвесторам.

При этом датой исполнения обязательств Заемщиком перед Займодавцем является дата зачисления денежных средств на номинальный счет Оператора в пользу инвестора, что отражается в балансе лицевого счета на Платформе.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Инвестор вправе поручать Оператору производить безакцептное списание), процентов за пользование Заемными средствами, штрафных санкций (повышенных процентов), иных предусмотренных Договором займа денежных средств, которые могут причитаться Инвестору с расчетных счетов Заемщика в банках при наличии соответствующего соглашения с ними.

6.2. Инвестор обязан:

6.2.1. Хранить конфиденциальность сведений о Заемщике;

6.2.2. Немедленно, не позднее следующего рабочего дня, сообщать Заемщику и Оператору об изменениях:

6.2.2.1. Для индивидуальных предпринимателей и физических лиц: фамилии, имени, отчества, места жительства, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

6.2.2.2. Для юридических лиц: об изменении в составе лиц, являющихся участниками/акционерами, изменении единоличного исполнительного органа, изменениях в учредительных документах юридического лица, изменении реквизитов, юридического и фактического адреса, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

6.2.3. Немедленно извещать Заемщика и Оператора обо всех обстоятельствах, влияющих(способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

6.3. Заемщик вправе:

осуществлять досрочное погашение задолженности по Договору займа. При этом досрочное погашение осуществляется в порядке, установленном ст. 7 настоящих Общих условий.

6.4. Заемщик обязан:

6.4.1. Использовать Заемные средства только в соответствии с их целевым назначением.

6.4.2. Обеспечивать поступление денежных средств на номинальный счет Оператора в размере не менее суммы займа и начисленных процентов в целях зачисления денежных средств на лицевой счет Инвестора на Платформе.

6.4.3. Немедленно, не позднее следующего рабочего дня, сообщать Инвестору и Оператору об изменениях:

6.4.3.1. Для индивидуальных предпринимателей: фамилии, имени, отчества, места жительства, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

6.4.3.2. Для юридических лиц: об изменении в составе лиц, являющихся участниками/акционерами, изменении единоличного исполнительного органа, изменениях в учредительных документах юридического лица, изменении реквизитов, юридического и фактического адреса, иных изменениях и обстоятельствах, влияющих (способных повлиять) на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа.

6.4.4. Немедленно извещать Инвестора и Оператора обо всех обстоятельствах, влияющих или способных повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору займа. Оператор извещает

Инвесторов о нарушениях, допущенных Заемщиком. Оператор извещает Инвесторов о нарушениях, допущенных Заемщиком.

6.4.5. Оператор, действуя от имени и в интересах Инвесторов, вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата займа и уплаты причитающихся Инвесторам процентов в следующих случаях:

6.4.5.1. Внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Постановлением Правительства РФ N 615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд;

6.4.5.2. Нецелевое использование займа;

6.4.5.3. Отсутствие закрывающих документов по каждому из этапов контракта, подтверждающих целевое использование средств;

6.4.5.4. Несанкционированная смена одобренного Оператором поставщика на иного поставщика, не получившего одобрения Оператора;

6.4.5.5. Расторжение контракта;

6.4.5.6. Прекращение действия контракта в связи с его исполнением.

В случае если Инвестор не согласен с предъявлением Оператором требования о возврате суммы займа в соответствии с условиями настоящего пункта, Инвестор уведомляет об этом Оператора не позднее 1 рабочего дня с момента получения информации от Оператора о нарушении Заемщиком условий договора Займа.

6.5. Поручитель, предоставляющий поручительство в обеспечение исполнения Заемщиком договора займа, обязан соблюдать условия договора поручительства. Поручитель наравне с Заемщиком признает право Оператора обращаться от имени Инвесторов к Поручителю с требованиями о предоставлении документов, погашении задолженности.

7. ВОЗВРАТ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

7.1. В случае если в Инвестиционном предложении срок возврата указан конкретной датой, то досрочный возврат Заемных средств возможен:

7.1.1. по соглашению Сторон;

7.1.2. по инициативе Заемщика;

7.2. По инициативе Заемщика Заемные средства могут быть возвращены досрочно с соблюдением указанного ниже порядка досрочного возврата, установленного настоящими Общими условиями и Инвестиционным предложением.

7.3. Заемщик в случае, указанном в пункте 7.1. настоящих Общих условий, вправе производить досрочное погашение задолженности перед Займодавцем по Договору займа в любое время в период до даты возврата займа. Заемщик вправе произвести возврат займа в любое время в течение срока, указанного в Инвестиционном предложении, в случае если условием займа является его возврат до определенной даты или в период определенного срока. При этом допускается как полное так и частичное погашение или возврат займа.

7.4. В случае частичного погашения или возврата займа Оператор производит расчет процентов к уплате на момент досрочного возврата. Сумма, направленная Заемщиком на частичный досрочный возврат или погашение, таким образом, складывается из суммы основного долга и процентов, начисленных к уплате на момент досрочного возврата.

7.5. В случае частичного досрочного погашения или возврата сумма процентов пересчитывается с учетом остатка основного долга к возврату.

7.6. В случае досрочного погашения или возврата займа ранее истечения полного срока, указанного в Инвестиционном предложении, минимальным сроком для расчета процентов устанавливается срок 30 дней. Начиная с 31-го дня проценты рассчитываются ежедневно.

8. ПЕРЕМЕНА ЛИЦ В ОБЯЗАТЕЛЬСТВЕ

8.1. Перевод Заемщиком на третьих лиц обязанностей (задолженности/долга) по Договору займа полностью или в части допускается только с письменного согласия Займодавца.

8.2. Уступка Займодавцем третьим лицам прав (требований), вытекающих из Договора займа, полностью или в части допускается без согласия Заемщика.

8.3. Заключая договор займа в соответствии с настоящими Общими условиями, Инвестор, Заемщик и Оператор настоящим заключили договор уступки права требования на следующих условиях, указанных в настоящем пункте:

8.3.1 В случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного в Инвестиционном предложении, достигнет 14 (Четырнадцати) календарных дней, то права требования Инвестора о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15-й (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного соглашения об уступке прав.

Заёмщик, присоединяясь к Общим условиям, подтверждает, что в случае просрочки возврата займа более, чем на 14 дней, все денежные обязательства по Договору займа начиная с 15 дня просрочки исполняются им в адрес Оператора и дополнительного уведомления о состоявшейся уступке не требуется.

8.3.2. Цена уступки определена Инвестором и Оператором как часть фактически полученных в результате взыскания с Заемщика денежных средств и составляет 95% от суммы фактически погашенных требований. Данную сумму Оператор перечисляет Займодавцу по мере взыскания средств. Остаток суммы (5%) Оператор удерживает в качестве комиссии по цессии.

8.3.4. Дополнительного письменного согласия от Заемщика на уступку прав требования по Договору займа, в порядке, установленном п. 8.3.1. настоящих Общих условий, не требуется. Заемщик, направляя Оферту, прямо и однозначно заявляет, что ему понятны условия уступки прав требования по Договору займа, порядок вступления в силу уступки прав требования и последствия вступления в силу уступки прав требования, не являются для него обременяющими условиями Договора займа, не являются кабальной сделкой, личность нового кредитора (Оператора) после вступления в силу уступки прав требования по Договору займа значения не имеет.

8.4. Поручитель, предоставляя поручительство по обязательствам Заемщика, настоящим подтверждает свое согласие с уступкой прав требования.

9. КОНТРОЛЬ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЙМА

9.1. Заемщик обязан обеспечить Инвестору возможность контроля целевого использования займа.

9.2. Контроль целевого использования займа осуществляется Инвестором путем размещения Заемщиком в своем Личном кабинете подтверждающих документов.

9.3. В случае неоднократного нарушения требования обеспечения контроля целевого использования займа Оператор вправе отказать Заемщику в использовании Платформы и прекратить регистрацию Заемщика на платформе в соответствии с Правилами.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Каждая из Сторон по Договору займа обязуется сохранять конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в ходе исполнения Договора займа.

10.2. Передача такой информации третьим лицам, ее опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия другой Стороны, а также по требованию прямо уполномоченных законодательством Российской Федерации на получение такой информации органов и должностных лиц.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

11.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами при исполнении Договора займа, разрешаются путем переговоров.

11.2. Договорная подсудность и досудебный порядок установлены Инвестиционным предложением.

12. ПОЛИТИКА РАБОТЫ С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

12.1. В случае выхода на просрочку Заемщик обязан в течение трех рабочих дней письменно проинформировать Оператора о причинах просрочки и датах ее погашения. Данное письмо будет размещено в личных кабинетах всех Инвесторов, принявших участие в выдаче займа, вышедшего на просрочку.

12.2. Заемщик обязан уплатить Инвестору повышенные проценты за пользование займом в случае просрочки исполнения обязательств по Договору займа в размере, установленном в Договоре займа. Обязанность по уплате повышенных процентов, установленной настоящим пунктом, возникает в 1 (первый) календарный день, в который образовалась просрочка исполнения обязательств Заемщиком по Договору займа.

12.3. Заемщик обязан уплатить Инвестору неустойку за пользование займом в случае просрочки исполнения обязательств по Договору займа в размере, установленном в Договоре займа. Обязанность по уплате неустойки, установленной настоящим пунктом, возникает на 31 (Тридцать первый) календарный день, со дня возникновения просрочки исполнения обязательств Заемщиком по Договору займа.

12.4. В случае, если просрочка обязательств Заемщика по возврату суммы займа, определенного в Инвестиционном предложении, достигнет 14 (четырнадцать) календарных дней, то права требования Инвестора о возврате суммы займа, процентов, повышенных процентов, штрафов, как начисленных по состоянию на момент уступки, так и все, которые будут начислены в будущем, на 15 (пятнадцатый) календарный день автоматически переходят к Оператору, без подписания отдельного соглашения об уступке прав согласно Общим условиям займа в соответствии с положениями пункта 8.3. настоящих Общих условий займа.

12.5. Досудебный порядок урегулирования не является обязательным для сторон.

12.6. Судебный порядок урегулирования

12.6.1. Исковое заявление в суд подается Оператором в случае, если:

- заем не был погашен в полном объеме;
- или между Оператором и Заемщиком не было заключено Соглашение о реструктуризации долга.

12.6.2. После получения исполнительного листа Оператор организует работу с судебными приставами в целях взыскания суммы ссудной задолженности.

12.7. Поручитель, предоставляя поручительство по обязательствам Заемщика, полностью присоединяется к настоящим Общим условиям займа и Правилам Платформы, в том числе предоставляя право Оператору на требование, получение, взыскание денежных средств по договору поручительства.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Любые изменения Общих условий и приложений к ним, совершенные как в виде отдельных документов, так и в виде новой полной редакции Общих условий, подлежат обязательному опубликованию в общем доступе в виде: электронных документов - на Сайте Платформы. С момента заключения Договора займа, внесение изменений в Договор займа (в том числе в Общие условия в редакции, действующей на момент заключения Договора займа, являющуюся неотъемлемой частью Договора займа) возможно исключительно путем подписания дополнительного соглашения между Инвестором и Заемщиком, составляемого в электронном виде, подписываемого простыми электронными подписями Сторон на Платформе.

13.2. Предусмотренные настоящими Общими условиями и Правилами уведомления, требования, сообщения, заявления, направляемые Сторонами, направляются посредством функционала Платформы, а также иными способами, указанными в Правилах и Инвестиционном предложении.

13.3. Все вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

13.4. Оператор не несет ни при каких обстоятельствах ответственности за неисполнение Заемщиком обязательств по Договору займа перед Инвестором. Оператор не несет ответственности перед Инвестором за любые, в том числе косвенные, убытки и ущерб, причинённые Заемщиком Инвестору в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств Заемщиком по Договору займа перед Инвестором.

13.5. Заемщик настоящим заявляет, что ему известны и понятны положения ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, а так же то, что ненаправление денежных средств, полученных Заемщиком после исполнения государственного или муниципального контракта от заказчика по контракту, указанному в Инвестиционном предложении, на погашение задолженности по Договору займа, будет рассматриваться Инвестором как мошенничество, и Инвестор, либо правопреемник Инвестора, вправе обратиться в правоохранительные органы Российской Федерации в целях привлечения Заемщика или единоличного исполнительного органа Заемщика к ответственности, установленной Уголовным кодексом Российской Федерации.

14. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

14.1. Ни одна из Сторон Договора займа не несет ответственности перед другой Стороной за невыполнение обязательств, обусловленное обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, включая объявленную или фактическую войну, гражданский волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения, пожары и другие стихийные бедствия.

14.2. Документ, выданный соответствующим компетентным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия непреодолимой силы.

14.3. В таком случае надлежащее исполнение обязательств увеличивается на соответствующий период времени.

14.4. Сторона, подвергшаяся действию таких обстоятельств, обязана немедленно в письменном виде уведомить другую Сторону о возникновении, виде и возможной продолжительности действия соответствующих обстоятельств. Если эта Сторона не сообщит о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, она лишается права ссылаться на него, разве что само такое обстоятельство препятствовало отправлению такого сообщения.

14.5. В случае, если обстоятельства, предусмотренные настоящей статьёй, длятся более 6 месяцев, Стороны совместно определяют дальнейшую юридическую судьбу Договора займа.

15. ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ О СТОРОНЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЕ СТОРОНЫ)

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

- рассмотрение Инвестором возможности предоставления Заемщику Заемных средств и принятия положительного или отрицательного решения по данному вопросу, в том числе путем исключительно автоматизированной обработки Персональных данных Заемщика и его уполномоченных представителей;
- проверка достоверности указанных Заемщиком сведений и предоставленных документов;
- совершение Инвестором сделок в связи с реализацией прав кредитора, в том числе, путем уступки прав требования третьим лицам, в том числе, не являющимся микрофинансовыми организациями и/или организациями, не являющимися кредитными и не имеющими лицензии на осуществление банковской деятельности, включая публичное размещение Инвестором информации о возможности уступки прав (требований) по Договору займа;
- истребование (погашение, взыскание) задолженности по обязательствам Заемщика перед Инвестором;
- иные цели, прямо предусмотренные Договором займа и приложениями к ним.
-

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

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

При этом Сторона, предоставившая персональные данные таких лиц несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требований получения такого согласия от указанных третьих лиц согласия на обработку другой Стороной их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27-07-2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

15.4. Обработка персональных данных осуществляется Сторонами с соблюдением требования к защите обрабатываемых персональных данных, установленные ст. 19 Федерального закона от 27-07-2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

15.5. В соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" физическое лицо может отозвать свое **согласие на обработку персональных данных**. Отзыв согласия на обработку персональных данных должен быть совершен в письменной форме. Обработку персональных данных Оператор прекращает в течение трех рабочих дней с момента поступления (указать куда поступит отзыв, например адрес поступления или иной идентификатор) отзыва согласия на обработку персональных данных в письменном виде.

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

Приложение №6

ИНВЕСТИЦИОННОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ПРОЦЕНТНОГО ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА №

1. Сумма привлекаемого займа _____;
2. Минимальная сумма привлекаемого займа _____;
3. Срок займа - заем должен быть возвращен в течение 120 (Ста двадцати) календарных дней с момента предоставления займа;
Заемщик имеет право вернуть заем в полном объеме или частично по своему усмотрению в любой момент в пределах указанного срока.
4. Цель займа - для исполнения государственного контракта в рамках закупки № _____;
5. График погашения - основной долг и проценты подлежат уплате единовременно в последний день возврата займа;
6. Заемщик по требованию Оператора, действующего от имени Инвесторов, обязуется произвести возврат средств в полном объеме (основной долг, проценты, повышенные проценты, штрафы) в течение 5 рабочих дней в случае наступления следующих обстоятельств:
 - i. Внесение Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Постановлением Правительства РФ No615, а также иными нормативными актами, регулирующими деятельность в рамках поставок товаров, работ, услуг для государственных, муниципальных и иных нужд;
 - ii. Нецелевое использование займа;
 - iii. Отсутствие закрывающих документов по каждому из этапов контракта, подтверждающих целевое использование средств;
 - iv. Несанкционированная смена одобренного Оператором поставщика на иного поставщика, не получившего одобрения Оператора;
 - v. Расторжение контракта;
 - vi. Прекращение действия контракта в связи с его исполнением. Если государственным заказчиком произведена частичная оплата по контракту, для исполнения которого Заемщик привлекает средства на Платформе, данная оплата в полном объеме должна быть направлена на погашение займа.
7. Реквизиты и порядок возврата займа. Возврат займа производится по следующим реквизитам: Общество с ограниченной ответственностью «СмартИнвест», ИНН 9715371401, ОГРН

1197746721556, н/с 40702810800500000042 в Филиале Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие» к/с 30101810845250000999, БИК 044525999. Возврат производится двумя платежами: 1. «Возврат основного долга по Договору процентного целевого займа № __. НДС не облагается». 2. «Оплата процентов по Договору процентного целевого займа № __. НДС не облагается».

8. При возврате займа оплачивается комиссия за выдачу займа в размере, соответствующему уровню заемщика в момент заключения договора займа. Оплата комиссии производится по следующим реквизитам: Общество с ограниченной ответственностью «СмартИнвест», ИНН 9715371401, ОГРН 1197746721556, н/с 40702810800500000042 в Филиале Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие» к/с 30101810845250000999, БИК 044525999. В платежном поручении необходимо указать: «Оплата комиссии по Договору процентного целевого займа № __. НДС не облагается».
9. Процентная ставка займа _____ годовых;
10. Порядок начисления и уплаты процентов __ проценты уплачиваются в конце срока, указанного в пункте 3 Инвестиционного предложения, а в случае полного возврата суммы займа до истечения указанного срока – одновременно с возвратом всей или последней части суммы займа.
11. Повышенные проценты 35% годовых. Повышенные проценты за пользование денежными средствами начисляются с первого дня просрочки и до полного погашения задолженности. Повышенные проценты начисляются как на остаток основного долга, так и на остаток задолженности по процентам.
12. Порядок начисления повышенных процентов. Проценты начисляются ежедневно по ставке в процентах годовых исходя из 365 дней в году.
13. Размер неустойки составляет _____
14. Очередность погашения задолженности. Если после наступления срока исполнения обязательства Заемщика по Договору займа сумма произведенного платежа недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью, устанавливается следующая очередность погашения задолженности:
 - a. в первую очередь - на погашение издержек Инвестора по получению исполнения обязательств Заемщика;
 - b. во вторую очередь - на погашение процентов за пользование Заемными средствами (займом);
 - c. в третью очередь - на погашение основного долга (возврата Заемных средств);
 - d. в четвертую очередь - на погашение повышенных процентов за пользование Заемными средствами (займом) и/или просрочку уплаты процентов;
 - e. в пятую очередь – на погашение единовременного штрафа за просрочку возврата займа.
15. Адрес электронной почты Заемщика для направления корреспонденции _____
16. Договорная подсудность. При невозможности разрешения споров путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы, в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Если Стороной спора является физическое лицо, споры подлежат рассмотрению в Останкинском районном суде г. Москвы
17. Отлагательное условие выдачи займа - публикация в Единой информационной системе госзакупок на сайте <https://zakupki.gov.ru> информации о заключенном контракте по результатам закупки, для исполнения которого Заемщик привлекает заем.
18. Прочие условия Договора займа определены Общими условиями займа, размещёнными на официальном сайте Платформы <https://smally.me>

Договор займа на основании настоящего инвестиционного предложения обеспечивается договором поручительства. Поручителем является _____. Поручитель обязуется отвечать перед Инвесторами солидарно с Заемщиком в полном объеме по всем обязательствам, которые возникнут из договора займа, включая основной долг, уплату процентов, уплату повышенных процентов, неустойки, расходов, связанных со взысканием долга в судебном порядке, иных убытков. Настоящим

Поручитель подтверждает, что условия договора займа, включая Общие условия займа и Правила инвестирования Платформы, ему известны и понятны. Настоящим Поручитель подтверждает, что заключает договор поручительства добровольно, не в следствие стечения тяжелых жизненных обстоятельств, что личность Инвестора при заключении договора поручительства не имеет существенного значения для Поручителя. Срок договора поручительства – 1 год с момента истечения предельного (максимального) срока, указанного в пункте 3 настоящего Инвестиционного предложения.

Реквизиты Заемщика

Наименование	
ИНН / ОГРН	
Адрес	
Единоличный исполнительный орган	
Банковские реквизиты	Расчетный счет No ___ в _____ БИК _____

Подписано с помощью СМС

Номер телефона	
СМС-код	
Дата и время	

Реквизиты Поручителя

ФИО	
ИНН / ОГРНИП	
Адрес места проживания	
Дата и место рождения	
Паспортные данные	

Подписано с помощью СМС

Номер телефона	
----------------	--

СМС-код	
Дата и время	