

Утверждено
Общим собранием участников
ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций»
25 мая 2020 года

ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ PEERS.MONEY

г. Москва
2020 г

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	2
ВВОДНАЯ ЧАСТЬ	3
НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА.....	3
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ	4
ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	5
УСЛОВИЯ И СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ/ПОЛУЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ	8
ЭТАПЫ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ	9
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/ЗАЛОГА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	12
ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА	12
УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИНВЕСТОРОВ/ЗАЕМЩИКОВ С ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ	13
РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ.....	14
СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ	14
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	18
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	19

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «Пирс. Оператор прямых инвестиций» (ОГРН 1177746678922) (далее по тексту Оператор инвестиционной платформы/Оператор) – инвестиционная платформа, основным видом деятельности которой является содействие предоставлению займов субъектам малого и среднего бизнеса на условиях и в порядке, описанных в настоящем документе (далее – «Правила»).

Настоящие Правила публикуются на сайте ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций» www.peers.money в личном кабинете пользователя.

НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА

Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и определяют:

- требования к участникам инвестиционной платформы;
- способы инвестирования с использованием инвестиционной платформы;
- требования к содержанию инвестиционного предложения;
- порядок формирования, публикации и принятия инвестиционного предложения;
- порядок заключения финансово-обеспечительной документации;
- сроки передачи денежных средств участникам инвестиционной платформы с номинального счета, открытого оператору инвестиционной платформы;
- порядок определения размера вознаграждения оператора инвестиционной платформы;
- состав информации, раскрываемой оператором инвестиционной платформы, а также порядок и сроки раскрытия такой информации;
- порядок обмена информацией между инвесторами с использованием инвестиционной платформы;
- условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании;
- порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, включая порядок установления лиц при заключении таких договоров;
- порядок применения мобильного приложения либо указание на то, что для доступа к инвестиционной платформе не применяется мобильное приложение;

Настоящие Правила и изменения к ним утверждаются Генеральным директором ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций».

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

Термин	Определение термина
Инвестиционная платформа (Площадка)	Информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", принадлежащая ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций», используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы
Инвестиции	Денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения предусмотренных Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ ценных бумаг или цифровых прав либо путем предоставления займа
Деятельность по организации привлечения инвестиций	Оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы;
Инвестор	Физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании при условии наличия заключенного с ним договора на оказание услуг по содействию в инвестировании, заключившее договор займа с Заемщиком, осуществившее инвестирование (выдан займ) на Площадке.
Потенциальный инвестор	Физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, зарегистрированное на площадке с ролью «Инвестор», с допуском к участию в торгах, заключивший/еще не заключивший договор на оказание услуг по содействию в инвестировании с Оператором и еще не заключившее договор займа с лицом, привлекающим инвестиции и не предоставившее заем по такому договору.
Лицо, привлекающее инвестиции (Потенциальный заемщик)	юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций
Заемщик	Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившие договор на оказание услуг с Оператором и получивший заем при использовании технологических и человеческих ресурсов Оператора.
Участники инвестиционной платформы	Физические, юридические лица, ИП – зарегистрированные пользователи площадки Оператора, присоединившиеся ко всем нормативным документам, расположенным на площадке оператора, и получившие полноценный доступ ко всем функциям площадки в соответствии с ролями

	(«Инвестор», «Заемщик» и тп)
Раскрытие информации оператором инвестиционной платформы	обеспечение доступности информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на сайте, владельцем которого является оператор инвестиционной платформы
Предоставление информации оператором инвестиционной платформы	действия оператора инвестиционной платформы, направленные на получение информации участниками инвестиционной платформы и (или) передачу информации участникам инвестиционной платформы
Оператор инвестиционной платформы (Оператор)	ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций» - владелец инвестиционной платформы www.peers.money , осуществляющий управление деятельностью платформы, анализ инвестиционного риска и сопровождение инвестиционных проектов, принимающий решение о возможности опубликования проектов на платформе
ЭЦП	Усиленная квалифицированная электронная подпись (ООО «СМ» www.sign.me)
Номинальный счет	счет 40702810601850000081, открытый Акционерным обществом «Альфа-Банк» (адрес: 107078, Москва, ул. Каланчевская, 27) (далее Банк) Владельцу счета для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат – Бенефициарам (инвесторам). Движения по Номинальному счету контролируются Владельцем счета в части совершения расчетов по Сделке между Бенефициарами и контрагентами.
Инвестиционное предложение	Предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним договор инвестирования
Проект	Бизнес-цель, имеющая потребность в финансировании, с проведенной оценкой кредитного риска
Заем	Сумма, денежных средств, выданных на основании договора займа, заключенного на площадке «peers.money»
Пользователь инвестиционной платформы	Физическое лицо, Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, зарегистрированное на Площадке.

ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

Важно!

Для целей использования и соблюдения нормативных законодательных актов, регулирующих деятельность Оператора:

Следует различать понятия роль пользователя на площадке Оператора («Инвестор» и «Заёмщик») с юридической сущностью (Инвестор и/или Заемщик) лиц – участников финансово-хозяйственных отношений, возникших при использовании площадки Оператора. Роль пользователя необходима Оператору для предоставления профильных доступов к сервисам площадки и не имеет тождественности с соответствующими юридическими понятиями Инвестор и/или Заёмщик. Роль пользователя на площадке единолично никоим образом не может подтверждать его юридический статус Инвестора или Заёмщика с точки зрения нормативных законодательных актов. Одна лишь

регистрация на площадке (без создания соответствующих юридическому статусу финансово-хозяйственных отношений) в качестве «Инвестора» или «Заемщика» не означает, что пользователь получил юридический статус Инвестора или Заемщика. Оператор рекомендует использовать терминологию настоящих Правил для надлежащего определения категорий участников площадки.

Инвестор

- Инвесторами площадки могут выступать физические лица, Индивидуальные предприниматели и юридические лица (ИП) – резиденты РФ.
- Оператор инвестиционной платформы может предоставить возможность **физическому лицу** инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием этой инвестиционной платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, **в сумме не более 600 тысяч рублей**, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами.
Ограничение, указанное не распространяется:
 - в отношении граждан, **которые являются индивидуальными предпринимателями**
 - в отношении граждан, являющихся **физическими лицами, признанными оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами** в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению (на основании приложенных документов, подтверждающих его статус квалифицированного инвестора) оператором инвестиционной платформы.
- Оператор осуществляет контроль соблюдения лимита инвестирования физического лица:
 - Исходя из собственной информации об участии физического лица в проектах, профинансированных на площадке Оператора
 - Исходя из полученных заверений и информации физического лица о размере общего лимита участия в неизвестных Оператору финансовых проектах и инструментах вне рамок сотрудничества с Оператором, учитываемых для расчета лимита инвестирования. Форма заверения является приложением к договору на оказание услуг по содействию в инвестировании (Приложение №7 к настоящим Правилам).
- Инвестирование гражданином с использованием инвестиционной платформы не требует государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя.

Заемщик

В соответствии с требованиями Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

- Лицом, привлекающим инвестиции, не может являться лицо, которое, и (или) контролирующее лица которого, и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого:
 - включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых

- имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.
 - Юридическое лицо не может являться лицом, привлекающим инвестиции в случае, если:
 - контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
 - в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
 - в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.
 - Индивидуальный предприниматель не может являться лицом, привлекающим инвестиции в случае, если:
 - он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
 - арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);
 - в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

Внутренние нормативные требования и условия Оператора:

- Займы предоставляются на цели развития бизнеса;
- Срок работы бизнеса не менее 6 мес.¹
- Бизнес ведется в пределах зоны присутствия представительства аналитического подразделения Оператора (имеется возможность фактического посещения места ведения бизнеса представителем Оператора).
- Вид деятельности не относится к отрасли, которую Оператор оценивает высокорискованной для инвестирования.

Комментарий: не принимаются к рассмотрению заявки Клиентов, осуществляющих следующую деятельность:

- а. Производство алкогольной продукции и табака;
- б. Инвестиции в ценные бумаги;
- в. Валютно-обменные операции;

¹ В рамках группового финансирования допускается выдача займов начинающим предпринимателям (стартап)

- г. Инвестиции в активы, подверженные ценовым рискам (ценные бумаги, валюта, драгоценные металлы и т.д.).
 - д. Прочие направления на усмотрение Оператора, несущие повышенный инвестиционный риск.
- Возраст фактического владельца бизнеса / ИП от 21 до 65 лет.
Комментарий: Мужчинам, моложе 27 лет необходимо предоставить Военный билет.
 - Готовность представить необходимую информацию по бизнесу, включая управленческую отчетность (в том числе по группе взаимосвязанных компаний). Наличие разрешительной и правоустанавливающей документации.
 - Права использования недвижимости, автотранспорта (не менее 100%), оборудования (не менее 70%) подтверждены.
Комментарий: Свидетельства о праве собственности, договоры аренды, документы, подтверждающие факт оплаты, ПТС, договоры о приобретении и пр. документы, подтверждающие правомерность владения имуществом. (Для учета ОС в управленческом балансе).
 - Отсутствие просроченной задолженности по кредитам/займам за последние 12 месяцев длительностью более 30 календарных дней.
Комментарий: Срок погашения просроченной задолженности длительностью более 15 дней должен быть не ранее 6 месяцев к моменту подачи заявки.
 - Отсутствие у Клиента текущей просроченной задолженности перед бюджетом/внебюджетными фондами, по банковским кредитам, перед прочими кредиторами.
 - Количество контрагентов Клиента (поставщиков и покупателей) более 2-х каждого вида. Объем выручки (закупок) от одного покупателя (поставщика) составляет не более 70%.
 - Личное поручительство руководителя/учредителей, доля которых в уставном капитале более 20% /фактических владельцев бизнеса.
 - Отсутствие у владельцев бизнеса/Клиента судимостей, невыполненных решений суда, конфликтных ситуаций с правоохранительными/государственными органами;
 - Предоставление пакета документов в составе:
 - Заявка на получение займа (заполняется в личном кабинете «Заемщика» на платформе)
 - Правоустанавливающие и финансовые документы для Клиента, взаимосвязанных компаний, поручителей и залогодателей (Приложение №1 для юридических лиц и Приложение №2 для Индивидуальных предпринимателей)

Важно!

Оператор инвестиционной платформы вправе отказать в выносе проекта на платформу с целью сбора финансирования без обоснования причины отказа.

УСЛОВИЯ И СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ/ПОЛУЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ

Режимы инвестирования	Заем
Процентная ставка	Зависит от уровня кредитоспособности Потенциального заемщика, сроков и суммы финансирования, обеспечения займа.

	Важно: Оператор может дать рекомендации Потенциальным инвесторам, но не влияет на процентную ставку. Ставка предлагается Потенциальным инвестором после опубликования Оператором инвестиционного проекта на платформе.
Цель финансирования	Пополнение оборотного капитала Создание/приобретение/ремонт основных средств Рефинансирование
Срок финансирования	6-60 месяцев Зависит от: Наличия и вида обеспечения Цели финансирования и финансового потенциала бизнеса предпринимателя Заинтересованности Потенциального инвестора в предполагаемых сроках финансирования.
Сумма займа	От 300 000 руб. до 1 000 000 000 руб.
Валюта займа	Российский рубль
Порядок погашения займа	Ежемесячный аннуитетный платеж, индивидуальный график.
Порядок погашения процентов	Ежемесячно
Форма зачисления денежных средств	На номинальный счет оператора с последующим перечислением средств Заемщику
Обеспечение	Поручительство (обязательное): - Личное поручительство руководителя и учредителей бизнеса, доля которых в уставном капитале более 20%, фактических владельцев бизнеса; - Поручительство взаимосвязанных Юридических лиц/ИП участвующих бизнесе - Поручительство взаимосвязанных физических лиц (супруга(-и) предпринимателя, владельцев основных активов, компаньонов по бизнесу) Залог: - товары в обороте (не более 50% от требуемой суммы залога) -залог имущества, приобретаемого на заемные средства (автотранспорт, спецтехника, оборудование); -автотранспорт; -оборудование; -недвижимость.
Досрочное полное погашение займа	Возможно через 6 месяцев в любую дату на протяжении срока действия договора при условии своевременного уведомления.
Досрочное частичное погашение займа	Невозможно

ЭТАПЫ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- **Предприниматель обращается к Оператору** посредством заявки, заполненной в личном кабинете на платформе. Ответственный сотрудник Оператора консультирует

клиента касательно условий финансирования, проверяет Потенциального заемщика на предмет соответствия требованиям настоящих Правил;

- При соответствии Потенциального заемщика требованиям настоящих Правил и удовлетворении заинтересованности клиента **регируется заявка на заем**;
- **Предприниматель предоставляет данные**, необходимые для проведения первичной оценки Проекта (Приложение 1-2).

ВАЖНО!

Оператор самостоятельно обрабатывает агрегирует информацию по инвестиционному предложению, полученную от Потенциального заемщика, с **последующей презентацией проекта на площадке** (в виде карточки проекта). В связи с этим к Потенциальному заемщику не выдвигается никаких требований в части оформления инвестиционного предложения на площадке, кроме как предоставление достоверной информации в полном объеме, достаточном для оценки проекта и его размещения на площадке.

- **При положительном результате первичного анализа** с предпринимателем **согласовываются удобные дата и время визита аналитика** Оператора **на место ведения его бизнеса** для проведения финансового анализа и оценки обеспечения и осуществления необходимых мероприятий для по идентификации (в том числе для последующей выдачи ЭЦП).
- В назначенные дату и время **аналитик Оператора посещает место ведения бизнеса** клиента, осуществляет фотографирование, получает необходимую для принятия решения о финансировании информацию (подтвержденную документально) о бизнесе клиента.
- **В течение 3-х рабочих дней после посещения места ведения бизнеса** и получения необходимого пакета документов с клиентом связывается уполномоченный сотрудник Оператора и сообщает **окончательное решение**¹ о возможности размещения инвестиционного проекта на платформе с целью получения инвестиционных предложений
- **В случае положительного решения, Оператор размещает проект** (инвестиционное предложение лица, привлекающего инвестиции) **на платформе**. Проект представляется в виде аналитической карточки с отображением информации:
 - **Общий блок** – цель финансирования, наличие собственных средств в инвестиционной сделке, описание деятельности и этапов ее развития, юридической структуры бизнеса, его фотографий и тп
 - **Финансовый блок** – агрегированные формы, сформированные аналитиками Оператора на основании данных бухгалтерского и управленческого учета, Баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств.
 - **Обеспечительный блок** – информация о залоге (с его фотографиями) и поручителях
 - **Нефинансовый блок** – информация о параметрах, позволяющих определить уровень конкурентоспособности предпринимателя и косвенных признаках устойчивости бизнеса

¹ Процентная ставка, срок финансирования и прочие условия сделки.

- Рейтинговая оценка проекта, основанная на внутренней методологии оценки кредитного риска Оператора.
- **После публикации проекта на платформе** (до этапа подписания финансово-обеспечительной документации и выдачи заемных средств):
 - Инвесторы получают возможность ознакомиться с ним и сделать предложения по финансированию.

Важно!

Сумма инвестиционного предложения (проекта) является единой (без диапазона минимальных и максимальных значений) и указана в карточке проекта вместе с прочими реквизитами инвестиционного предложения – сроком, желаемой процентной ставкой, обеспеченностью и тп.

Изменение суммы (частичное финансирование) допускается только с предварительного согласия инвесторов и при анализе возможного риска в результате недофинансированности.

- Один проект может быть профинансирован несколькими инвесторами.
- Предприниматель в личном кабинете площадки видит предложения кредиторов (при их наличии) и может принять, либо отклонить их.
- Торги происходят по принципу голландского аукциона. Торги заканчиваются в момент принятия Потенциальным заемщиком предложений кредиторов в общей сумме требуемой Проектом (указана в карточке проекта) либо по истечении 2-х недель с момента размещения проекта при условии если он не собрал нужную сумму.
- **Срок действия инвестиционного предложения заканчивается после подписания договора займа и обеспечительной документации** (в случае ипотеки – после регистрации договора ипотеки (обременения) в Росреестре).
- **Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами**, которые зачисляются на номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы.

По указанию оператора инвестиционной платформы по его номинальному счету, открытому для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, **могут совершаться только следующие операции:**

- перечисление денежных средств инвесторов на их банковские счета;
- перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;
- перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы при перечислении иных денежных сумм в соответствии с настоящей частью.

Средства инвестора, предназначенные для инвестирования и находящиеся на номинальном счете Оператора, возвращаются инвестору (отдается распоряжение банку, обслуживающему номинальный счет оператора, на осуществление операции перевода) по его запросу не позднее 2 рабочих дней после его получения.

Подробная информация обо всех этапах, включая этап работы с просроченной задолженностью, изложена в инструкциях для Заемщика и Инвестора (Приложения №3-4 к настоящим Правилам).

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/ЗАЛОГА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- Подписание кредитной документации происходит облачной квалифицированной электронной подписью. Подпись работает без токена на любом устройстве и готова к использованию сразу после подтверждения личности без дополнительных установок. Подписание кредитной документации участниками сделки осуществляется в личном кабинете платформы Инвестора и Заемщика соответственно.
- Сделка по предоставлению займа оформляется:
 - заключением Договора займа и графика погашения задолженности по займу всеми сторонами по сделке – Инвестором и Заемщиком;
 - заключением Договора(-ов) поручительства, подписываемого(-ых) Инвестором и Поручителем(-ями);
 - заключением Договора(ов) залога (при предоставлении залога), подписываемого(-ых) Инвестором и Залогодателем(-ями);
- После подписания документов по сделке происходит **выдача займа клиенту путем безналичного перечисления средств** (ранее зачисленные инвесторами проекта) с номинального счета Оператора на его банковский счет, указанный в заключительном пункте договора займа. **Срок перечисления средств – 2 дня** с момента подписания финансово-обеспечительной документации (по Ипотечным сделкам – 2 дня с момента предоставления Оператору договора Ипотеки с отметкой о регистрации обременения в рамках обеспечения исполнения обязательств по заключенному с инвестором договору займа).

ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА

Погашение задолженности по займам осуществляется безналичным перечислением на реквизиты, указанные в заключительном пункте Договора займа «Адреса и реквизиты сторон».

Заемщик считается выполнившим свои обязательства в случае, если **надлежащие суммы зачислены на счет Инвестора**, указанный в заключительном пункте Договора займа **не позднее сроков, установленных в Графике погашения задолженности**. В случае если дата очередного платежа приходится на день, являющийся в установленном законом порядке нерабочим, обязательство по платежу считается выполненным в срок, при условии зачислении платежа на следующий непосредственно за ним рабочий день.

Важно!

Заемщик считается просрочившим исполнение своих обязательств по Договору займа в случае, если **в день, определенный Договором займа и Графиком погашения задолженности как день исполнения очередного обязательства, причитающиеся Инвестору денежные средства в соответствующем размере не поступили на его расчетный счет**. Необходимо помнить, что межбанковский перевод может занять несколько дней. В связи с этим, во избежание возникновения просроченной задолженности по Договору займа, следует перечислять средства в оплату ежемесячных взносов по Графику погашения

задолженности как минимум за 2 рабочих дня до наступления сроков платежей, указанных в Графике.

Сумма займа может быть возвращена досрочно только в полном объеме. При этом Заемщик уведомляет Оператора и Инвестора, о намерении досрочно погасить заем в письменном виде не позднее, чем за 1 (один) месяц до планируемой даты погашения. Частичное досрочное погашение не допускается.

УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИНВЕСТОРОВ/ЗАЕМЩИКОВ С ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ

Деятельность по организации привлечения инвестиций является возмездной и осуществляется на основании договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании.

По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании (Приложение №7) одна сторона (оператор инвестиционной платформы) обязуется в соответствии с настоящими Правилами инвестиционной платформы, оказать набор услуг и предоставить другой стороне (инвестору) доступ к инвестиционной платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой инвестиционной платформы.

По договору об оказании услуг по привлечению инвестиций (Приложение №8) одна сторона (оператор инвестиционной платформы) обязуется в соответствии с настоящими Правилами оказать набор услуг и предоставить другой стороне (лицу, привлекающему инвестиции) доступ к инвестиционной платформе для заключения с инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой инвестиционной платформы.

Плата за оказание услуг по привлечению инвестиций и (или) плата за оказание услуг по содействию в инвестировании взимается в соответствии с тарифными планами для каждой категории клиентов (Приложения №5-6).

Договоры на оказание услуг заключаются:

- **с Потенциальным заемщиком** - после положительного результата первичного анализа проекта Оператором на предмет предварительно возможного размещения инвестиционного предложения на площадке, но до его презентации на площадке,
- **с Потенциальным инвестором** - до выдачи займа (после проведения торгов (принятия инвестиционных офферов Потенциальным заемщиком), но до подписания финансово-обеспечительной документации по предполагаемой инвестиционной сделке),

путем их подписания ЭЦП в личном кабинете площадки. Договоры заключаются исключительно с участниками инвестиционной сделки – заемщиком и инвесторами. Оператор идентифицирует подписантов путем автоматизированной сверки данных владельца ЭЦП и соответствующих регистрационных данных на площадке (и, как следствие, в реквизитной части договоров), указанных заемщиком и инвесторами.

Выдача ЭЦП происходит УЦ – партнером Оператора, при содействии Оператора.

Площадка не предусматривает механизмов взаимодействия инвесторов между собой с целью обмена информацией – площадка подразумевает только персональные отношения инвестора и заемщика. Все коммуникации могут осуществляться свободно и по обоюдному желанию вне технических рамок платформы. В случае возникновения ситуаций для принятия коллективного решения кредиторов в отдельных случаях (например, в случаях,

требующих принятия решения о взыскании просроченной задолженности, обсуждения этапов реализации мероприятий по взысканию и уведомления оператором о выполнении этих мероприятий) инициатором коммуникации и обмена информацией может выступить как оператор площадки, так и любой участник сделки. В данном и других случаях площадка для коммуникации выбирается по согласованию со всеми участниками. Как, правило – это сторонние мессенджеры.

РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

По согласованию с Инвестором Оператор принимает на себя организацию работы с просроченной задолженностью (с непосредственным участием на всех этапах с момента ее возникновения) в рамках стандартного тарифа на оказание услуг, если иное в индивидуальном порядке не оговорено в договоре на оказание услуг по содействию в инвестировании, либо в дополнительном соглашении к нему.

Работа с просроченной задолженностью включает в себя следующие этапы:

- Инвестор выполняет операции по информированию заемщика/поручителей/залогодателей и оператора о факте возникновения просроченной задолженности посредством отправки уведомления из личного кабинета на площадке (подробно процедура описана в инструкции Инвестора)
- Сотрудники оператора осуществляют взаимодействие с заемщиком с целью выяснения ситуации и ее урегулирования, при необходимости проводится финансовый мониторинг бизнеса заемщика
- В случае если урегулирование ситуации не представляется возможным, а также в случаях наступления событий для основания досрочного возврата займа, инвестор направляет заемщику/поручителям/залогодателю требование о досрочном возврате заемных средств из личного кабинета на площадке
- Если заемщик не вернул средства в полном объеме на основании требования о досрочном возврате, Оператор по решению инвестора инициирует судебное разбирательство с последующим сопровождением взыскания долга.
- Оператор по решению инвестора¹ сопровождает весь процесс взыскания с поэтапным уведомлением о текущей ситуации в ходе процесса.

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

В соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций» раскрывает (в день начала действия редакции документов и до периода отмены действия редакции) на своем сайте www.peers.money (в личном кабинете пользователя) в сети Интернет следующую информацию:

Информация	Источник получения
------------	--------------------

¹ Услуга тарифицируется в соответствии с Тарифным планом «Инвестор»

Информация об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности;	Информация на сайте и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Карточка компании»
Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;	Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация»
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;	В настоящих правилах и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация/Инструкция для заемщика»
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	В настоящих правилах и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация/Инструкция для инвестора»
Информацию о действиях, которые могут быть предприняты инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции;	Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация/Инструкция для инвестора»
годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;	Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация об операторе инвестиционной платформы»
срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;	В настоящих правилах
Информация о том, является ли признание оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;	В настоящих правилах
Информация об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности: <ul style="list-style-type: none"> • наименование, место нахождения, адрес и устав оператора инвестиционной платформы; 	Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация об операторе инвестиционной платформы»

<ul style="list-style-type: none"> • 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 завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности; 	
<p>Сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы</p>	<p>Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Тарифные планы»</p>
<p>Оператор инвестиционной платформы обязан предоставить в инвестиционной платформе всем инвесторам информацию о лицах, привлекающих инвестиции, и об их инвестиционных предложениях, за исключением закрытых инвестиционных предложений. В случае, если инвестиционное предложение является закрытым инвестиционным предложением, такая информация предоставляется в инвестиционной платформе только инвесторам, которым оно адресовано.</p>	<p>«Карточка заемщика» на сайте (информация доступна после полной регистрации в качестве инвестора), финансово-обеспечительная документация (договоры займа, залога, поручительства)</p>
<p>Информация о каждом лице, привлекающем инвестиции с использованием инвестиционной платформы, должна включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 	<p>«Карточка заемщика» на сайте (информация доступна после полной регистрации в качестве инвестора), финансово-обеспечительная документация (договоры займа, залога, поручительства)</p>

<p>за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчётности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей;</p> <ul style="list-style-type: none"> ● основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции; ● сведения о рейтинге лица, привлекающего инвестиции, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами; ● сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами; ● сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается. 	
<p>Информация об инвестиционном предложении</p> <ul style="list-style-type: none"> ● информация, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения; ● сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются); ● сведения о текущем рейтинге инвестиционного 	<ul style="list-style-type: none"> ● Информация о проекте Потенциального заемщика, включая рейтинг кредитного риска отображается в «карточке заемщика» на сайте (информация доступна после полной регистрации в качестве инвестора) ● Краткое профессиональное досье аналитиков Оператора размещены на сайте в разделе «Peers»

<p>предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено указанными правилами;</p> <ul style="list-style-type: none"> предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования. 	<ul style="list-style-type: none"> Предупреждение о рисках, связанных с инвестированием расположено в Личном кабинете пользователя площадки в разделе «Информация / Предупреждение о рисках»
<p>Годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций</p>	<p>Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация об операторе инвестиционной платформы»</p>
<p>Информация о его участии в качестве инвестора в том или ином инвестиционном предложении.</p>	<p>по требованию участника инвестиционной платформы</p>

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оператор не применяет в своей деятельности мобильное приложение, доступ к площадке возможен через браузер по адресу <https://peers.money>.

Срок восстановления функционирования инвестиционной платформы, в случае нарушения ее функционирования без предварительного уведомления участников, устанавливается оператором как 3 рабочих дня, при условии

- наличие физической возможности устранения причин оператором, повлекших нарушение функционирования;
- устранение причин полностью зависит от оператора.

В случае если отдельные положения настоящих Правил войдут в противоречие с действующим законодательством, применяются положения действующего законодательства.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1	Перечень документов заявитель/поручитель для Заемщиков - юридических лиц
Приложение №2	Перечень документов заявитель/поручитель для Заемщиков – индивидуальных предпринимателей
Приложение №3	Инструкция по работе с платформой Peers (для инвесторов)
Приложение №4	Инструкция по работе с платформой Peers (для заемщиков)
Приложение №5	Тарифный план «Заемщик»
Приложение №6	Тарифный план «Инвестор»
Приложение №7	Договор на оказание услуг по содействию в инвестировании
Приложение №8	Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций