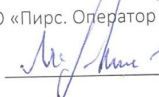


Утверждено
Генеральным директором
ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций»

Мордвинкин А.Н.
18 марта 2021 года

ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ PEERS.MONEY



ООО "Пирс.
Оператор прямых инвестиций"

ИНН 7731375304
ОГРН 1177746678922

www.peers.money
inbox@peers.money

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	2
ВВОДНАЯ ЧАСТЬ.....	3
НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА	3
ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ.....	4
ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ	6
УСЛОВИЯ И СПОСОБЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ/ПОЛУЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ.....	11
ЭТАПЫ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ.....	12
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА, ДОГОВОРОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/ЗАЛОГА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	14
ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА	15
УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ИНВЕСТОРОВ/ЗАЕМЩИКОВ С ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ.....	16
РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ.....	17
СОСТАВ ИНФОРМАЦИИ, РАСКРЫВАЕМОЙ ОПЕРАТОРОМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК И СРОКИ РАСКРЫТИЯ ТАКОЙ ИНФОРМАЦИИ	17
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	22
ПРИЛОЖЕНИЯ	23



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 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.

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 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/индивидуальный предприниматель, 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/индивидуальный предприниматель, 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 «Заемщик») 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 Заемщик. **Роль пользователя на площадке единолично никоим образом не может подтверждать его юридический статус** Инвестора или Заемщика 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 – 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** необходимо в обязательном порядке, если совокупный объем его инвестиций на всех инвестиционных платформах, включая платформу Оператора, **превышает 600 тысяч рублей** за текущий календарный год.
- **Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению** (на основании приложенных документов, подтверждающих его статус квалифицированного инвестора) оператором инвестиционной платформы (**Приложение №10**).
- 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), подписывается ЭЦП и предоставляется оператору вместе с этим договором.**
- **Порядок признания лица квалифицированным инвестором:**
 - Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, **предоставляет Оператору заявление о признании квалифицированным инвестором (Приложение №10)** путем заполнения на его на сайте инвестиционной платформы.
 - Оператор признает лицо квалифицированным инвестором на основании его заявления без проведения проверки заявленных сведений. **Ответственность за предоставление недостоверных сведений возлагается на заявителя.**
 - Лицо считается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении Оператором в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.
 - Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Оператору с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора в целом (Приложение №12). В удовлетворении такого заявления не может быть отказано. Соответствующие изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, вносятся не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления об отказе.
 - Физическое лицо, утратившее статус квалифицированного инвестора (переставшее соответствовать критериям квалифицированного инвестора) обязано уведомить Оператора о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания физического лица квалифицированным инвестором.
- **Порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.**
 - Оператор ведет реестр лиц, признанных им квалифицированными

- инвесторами (далее - реестр), в порядке, установленном настоящими Правилами.
 - Включение лица в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления о признании лица квалифицированным инвестором.
 - В реестре содержится следующая информация о квалифицированном инвесторе:
 - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) для физического лица;
 - адрес места жительства или места пребывания физического лица;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность,
 - дата внесения записи о лице в реестр;
 - дата исключения лица из реестра;
 - причина исключения лица из реестра.
- Реестр может включать иную информацию, помимо предусмотренной в настоящем пункте. Оператор ведет реестр в электронном виде с возможностью переноса на бумажный носитель по форме согласно Приложению № 11 к настоящим Правилам.
- Внесение изменений в реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об отказе.
 - Записи в реестр об исключении лица из реестра в целом вносятся не позднее следующего рабочего дня с даты принятия Оператором решения об исключении лица из реестра или получения Оператором заявления об отказе.
 - По запросу квалифицированного инвестора Оператором предоставляется квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице, в срок, не превышающий 2-х рабочих дней с даты получения запроса. Выписка предоставляется в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Оператора.
- 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

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

- 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:
 1. Производство алкогольной продукции и табака;
 2. Инвестиции в ценные бумаги;
 3. Валютно-обменные операции;
 4. Инвестиции в активы, подверженные ценовым рискам (ценные бумаги, валюта, драгоценные металлы и т.д.).
 5. 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 (закупки) 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;
 - Предоставление пакета документов в составе:
 - Заявка на получение займа – **инвестиционное предложение Заемщика (Приложение №9 к настоящим Правилам)**. 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 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 (инвестиционное предложение **Заемщика – Приложение №9 к настоящим Правилам**), 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 **регистрируется 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). Обязательное требование, выдвигаемое Потенциальному заемщику, - предоставление достоверной информации в полном объеме, достаточном для оценки проекта.

- 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 по идентификации предполагаемых участников возможной сделки (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 решение²** о возможности размещения инвестиционного проекта на платформе с целью получения предложений инвесторов.
- 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
 - 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) указана в карточке проекта вместе с прочими реквизитами инвестиционного предложения – сроком, желаемой процентной ставкой, обеспеченностью и тп.

 - Один проект может быть профинансирован несколькими инвесторами.
 - Предприниматель в личном кабинете площадки видит предложения кредиторов (при их наличии) и может принять, либо отклонить их.

² Процентная ставка, срок финансирования и прочие условия сделки.

- Торги проходят по принципу голландского аукциона и обычно длятся от 3 до 14 дней. Проект переходит на следующую стадию (заканчивается срок действия инвестиционного предложения) только при наборе полного лимита финансирования (минимального, если он подразумевается и задан) при условии соблюдения срока действия инвестиционного предложения.
- **Срок действия инвестиционного предложения (срок активного привлечения средств в проект) ограничен 30-ю календарными днями**. По истечению указанного срока и при отсутствии достаточного (соответствующего полному или минимальному (если он задан) лимиту финансирования в рамках инвестиционного предложения) объема предложений инвесторов проект закрывается, офферы отзываются.
- **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.

По требованию Инвестора Оператор предоставляет ему информацию о совершенных операциях с денежными средствами, принадлежащих ему, в форме выписки.

Подробная информация обо всех этапах, включая этап работы с просроченной задолженностью, изложена в инструкциях для Заемщика и Инвестора (Приложения №3-4 к настоящему 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. **Общий срок перечисления средств – 3 дня с момента прекращения действия инвестиционного предложения** (по ипотечным сделкам, сделкам с отлагательными условиями возможно использование аккредитивной схемы). Если в указанный период не состоялось подписание кредитно-обеспечительной документации, сделка прекращается, финансирование проекта отменяется, а сам проект возвращается (в случае целесообразности и при условии соблюдения максимального срока действия инвестиционного предложения) в активную фазу действия инвестиционного предложения.

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 зачисления 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 информации 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 инвестора³ 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

³ Услуга тарифицируется в соответствии с Тарифным планом «Инвестор»



инвестиций» **раскрывает не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента наступления основания**, которое послужило поводом для её раскрытия, на своем сайте www.peers.money (в открытом доступе на странице «Peers» по адресу <https://peers.money/about> и в личном кабинете пользователя) в сети Интернет следующую информацию:

Информация	Источник получения
Информация об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности;	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Карточка компании»
Правила инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;	Страница «Peers» и 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;	Страница «Peers» 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	Страница «Peers» 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;	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация/Инструкция для инвестора»
годовой отчет оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация



	об операторе инвестиционной платформы»
срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация об операторе инвестиционной платформы»
Информация о том, является ли признание оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании;	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация об операторе инвестиционной платформы»
Информация об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности: <ul style="list-style-type: none"> 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, принадлежащих 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; 	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе «Информация / Информация об операторе инвестиционной платформы»
Сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы	Страница «Peers» и Личный кабинет пользователя площадки в разделе

	«Информация / Тарифные планы»
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.	«Карточка заемщика» на сайте (информация доступна после полной регистрации в качестве инвестора), финансово-обеспечительная документация (договоры займа, залога, поручительства)
Информация о каждом лице, привлекающем инвестиции с использованием инвестиционной платформы, должна включать: <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 за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей; основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции; сведения о фактах (событиях, действиях), 	«Карточка заемщика» на сайте (информация доступна после полной регистрации в качестве инвестора), финансово-обеспечительная документация (договоры займа, залога, поручительства)

<p>которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы; • 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"> • 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» • Предупреждение о рисках, связанных с инвестированием расположено на странице сайта «Peers» 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>Страница «Peers» и 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>.



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
Приложение №9	Форма инвестиционного предложения
Приложение №10	Заявление (от физического лица) о признании квалифицированным инвестором
Приложение №11	Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами
Приложение №12	Заявление (от физического лица) об отказе от статуса квалифицированного инвестора