

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Генерального директора
ООО «Пирс. Оператор прямых инвестиций»
№ 07/24-01 от «12» июля 2024 года

ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
PEERS.MONEY
(редакция от 12.07.2024)

г. Москва 2024 г.

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. Вводная часть..... | 3 |
| 2. Термины и определения..... | 4 |
| 3. Общие положения..... | 7 |
| 4. 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..... | 8 |
| 5. Требования к участникам инвестиционной платформы..... | 9 |
| 6. Способы инвестирования с использованием инвестиционной платформы..... | 11 |
| 7. Требования к содержанию инвестиционного предложения..... | 11 |
| 8. Порядок принятия инвестиционного предложения..... | 12 |
| 9. Сроки и порядок передачи денежных средств участникам Платформы с номинального счета..... | 13 |
| 10. Вознаграждение Оператора платформы..... | 15 |
| 11. Состав информации, раскрываемой оператором инвестиционной платформы, а также порядок и сроки раскрытия такой информации..... | 16 |
| 12. Порядок обмена информацией между инвесторами с использованием Инвестиционной Платформы..... | 18 |
| 13. Порядок применения мобильного приложения..... | 18 |
| 14. Ограничения на привлечение инвестиций..... | 18 |
| 15. Порядок внесения изменений в Правила Платформы..... | 19 |
| 16. Срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования..... | 19 |
| 17. Первичная регистрация и авторизация Пользователя на Платформе и присоединение к Правилам Платформы в качестве Участника..... | 19 |
| 18. Прекращение услуг Платформы..... | 22 |

1. 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 оператора инвестиционной платформы – <https://peers.money/>.

В части, не урегулированной настоящими Правилами, Пользователи и Оператор инвестиционной платформы руководствуются 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" (далее – «Закон») и иными нормативными актами Российской Федерации. Оператор инвестиционной платформы осуществляет свою деятельность исключительно в рамках 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".

Правила обязательны для исполнения Участниками инвестиционной платформы.

Неотъемлемыми приложениями к настоящим Правилам являются:

Приложение № 1 – заявление о присоединении к Правилам Платформы в качестве Лица, привлекающего инвестиции (форма);

Приложение № 1-1 – заявление о присоединении к Договору о предоставлении права использования программного обеспечения «Инвестиционная платформа «Peers.Money» в качестве Лица, привлекающего инвестиции;

Приложение № 2 – заявление о присоединении к Правилам Платформы в качестве Инвестора (форма).

Приложение № 3 – Тарифы Платформы;

Приложение № 4 – Договор инвестирования (займа). Общие условия (форма);

Приложение № 5 – Инвестиционное предложение. (форма);

Приложение № 5-1 – Заявка о реструктуризации;

Приложение № 6 – Заявление инвестора об акцепте инвестиционного предложения заемщика (форма);

Приложение № 6-1 - Заявление Инвестора об акцепте заявки о реструктуризации /Заявление Инвестора об отказе в предоставлении реструктуризации

Приложение № 7 – График платежей (форма);

Приложение № 8 – Декларация о рисках;

Приложение № 9 – Политика в отношении обработки персональных данных;

Приложение № 10 – Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором.

Приложение № 10-1 – Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором

Приложение № 11 - Положение по управлению конфликтами интересов

Приложение № 12 - Уведомление об исполнении обязательства третьим лицом (форма)

Приложение № 13 - Заявление об исполнении обязательства заемщика (форма)

Приложение № 14 - Выписка из реестра договоров инвестирования (займа) Инвестиционной платформы «Peers.Money»

2. Термины и определения

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

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

Верификация - совокупность действий Участника, направленных на установление и подтверждение личности Участника (уполномоченного лица Участника – юридического лица) при открытии Личного кабинета Участника или начала использования Платформы для размещения Инвестиционного предложения или принятия Инвестиционного предложения.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

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

Договор инвестирования (Договор займа) – договор между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, по которому осуществляется инвестирование с использованием инвестиционной платформы путем предоставления займов, заключаемый по форме Приложения № 4.;

Договор инкассо-цессии – соглашение о передаче Оператору Платформы права требования Инвестора к Заемщику для целей взыскания задолженности, заключенное посредством Платформы;

Должник – заемщик по Договору займа, допустивший просрочку исполнения обязательств.

Дополнительный платеж - платеж, начисляемый Заемщику в случае перехода права требования по договору инвестирования (займа) от Инвестора к Оператору инвестиционной платформы по договору инкассо-цессии, и подлежащий уплате на расчетный счет Оператора инвестиционной платформы в качестве компенсации за предоставление услуг по взысканию задолженности.

Заем (Займ) - денежные средства, предоставляемые Инвестором Заемщику в собственность за плату, на условиях возвратности, посредством использования Платформы с целью заключения договора инвестирования (займа).

Заемщик или Лицо, привлекающее инвестиции – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор Платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций посредством заключения с ними договора об оказании услуг по привлечению инвестиций;

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации.

Заявление о присоединении – заявление Пользователя Платформы о присоединении к Правилам или определенному Договору, оформленное на Платформе с помощью Квалифицированной электронной подписи или Простой электронной подписи.

Инвестирование - деятельность, осуществляемая Инвестором посредством использования Платформы, выраженная в заключении сделок и совершении иных юридически значимых действий, связанных с заключением сделок через Личный кабинет в соответствии с Правилами платформы.

Инвестиции - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем предоставления займа.

Инвестиционное предложение – предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним договор инвестирования, адресованное одному или нескольким конкретным Инвесторам;

Инвестор (кредитор) – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым Оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Квалифицированная электронная подпись (КЭП) – электронная подпись, которая: получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания; создается с использованием средств электронной подписи; ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате; для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 N 63-ФЗ (ред. от 08.06.2020) "Об электронной подписи".

Лицевой счет – счет в учете по Номинальному счету, открытому Оператору Платформы, организованный в электронном виде Оператором Платформы, функциональность которого может быть предоставлена для просмотра в Личном кабинете Участника во вкладке «Лицевой счет» или ином разделе Личного кабинета со сходным функционалом. На Лицевом счете отражается информация о поступлении денежных средств Инвестора на Номинальный счет, их переводе, возврате, резервировании, блокировке, иных операциях с указанными денежными средствами.

Личный кабинет (аккаунт) – хранимая в информационной системе совокупность данных о пользователе, необходимая для предоставления доступа к его личным данным и настройкам. Это закрытый раздел Платформы, использование которого требует прохождения Регистрации и в дальнейшем – Аутентификации, предназначенный для совершения Сделок между Инвесторами и Заемщиками и обмена, в пределах, соответствующих функциональным возможностям Платформы, электронными документами между Оператором Платформы и Инвесторами, между Оператором Платформы и Заемщиками, посредством Платформы в соответствии с Правилами.

Максимальная сумма займа – сумма денежных средств, определенная Заемщиком в Инвестиционном предложении, при достижении которой Инвестиционное предложение считается закрытым.

Минимальная сумма займа – объем денежных средств, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования.

Номинальный счет – счет, открытый Оператору Платформы (владелец счета) в соответствии с Федеральным законом от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Инвесторам, а также Оператору Платформы, в случае если он выступает в качестве бенефициара. Операции по Номинальному счету осуществляются Оператором Платформы в рамках совершения расчетов по Сделкам между Инвесторами и Лицами, привлекающими инвестиции, а также в части выполнения иных распоряжений по зачислению денежных средств на Номинальный счет и списанию денежных средств с Номинального счета согласно Правилам. Оператору платформы может быть открыт один или несколько номинальных счетов в кредитных учреждениях.

Нарушение срока уплаты платежа (просрочка уплаты по графику платежей) - невыполнение Заемщиком в надлежащий срок обязательств по Договору инвестирования (займа).

Оператор платформы, Оператор инвестиционной платформы, Оператор, – ООО «Пирс. Оператор Прямых Инвестиций» ОГРН 1177746678922 ИНН 7731375304, адрес: 121596, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Можайский, ул Горбунова, дом 2, строение 3, помещение 52/9, хозяйственное общество, включенное Банком России в Реестр операторов инвестиционных платформ, осуществляющее деятельность по организации функционирования инвестиционной платформы «Peers.Money», позволяющей осуществлять взаимодействие участников Платформы с целью заключения сделок посредством программного обеспечения на сайте <https://peers.money/> в порядке и на условиях, регламентированных настоящими Правилами платформы и являющееся правообладателем в отношении результатов интеллектуальной деятельности, составляющих Платформу, и предоставляющее Участнику инвестиционной платформы право ее использования.

Общая сумма - денежные средства Инвестора, либо сумма денежных средств нескольких Инвесторов, вложенные (вложенная) в одно Инвестиционное предложение на основании его акцепта.

Период платежей (платежный период) – это срок, равный 30 (тридцати) дням, в течении которых Заемщик должен погасить начисленные за пользование займом ежемесячные Срочные проценты.

Платформа (инвестиционная платформа) - информационная система в информационно телекоммуникационной сети "Интернет", расположенная по адресу <https://peers.money/>, используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, договоров об оказании услуг по содействию инвестирования, договоров займа и иных договоров, доступ к которой предоставляется Оператором Платформы;

Повышенные проценты – повышенная ставка за несвоевременный возврат суммы займа (тела займа), установленная общими условиями Договора займа, из расчета 60 % годовых, начисляемая за каждый день просрочки.

Пользователь – физическое лицо, прошедшее первичную регистрацию и осуществляющее добавление Участника в Платформу, данные о котором хранятся в составе информации об Участнике в Личном кабинете, использующее логин и пароль для входа в Личный кабинет Участника и осуществляющее действия в Платформе.

Права требования – требования существующие и будущие требования по Договорам займа.

Правила или Правила Платформы или Правила инвестиционной платформы – настоящие Правила, утвержденные Оператором Платформы, согласованные Банком России и размещенные на официальном Сайте Оператора Платформы <https://peers.money/>, определяющие права и обязанности Пользователей и Участников инвестиционной платформы, условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора инвестирования (займа) и иных договоров, применяемых на Платформе, порядок заключения и исполнения указанных договоров, а также иные условия взаимодействия Оператора Платформы и Пользователей и Участников Платформы при осуществлении деятельности по привлечению инвестиций посредством Платформы с использованием её информационных технологий и технических средств.

Правила адресованы физическим лицам, достигшим 18 лет, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, соответствующим условиям, изложенным в Правилах.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ, создаваемая исключительно Пользователем Платформы - Инвестором с использованием Логина и Пароля при авторизации на Платформе. Формирование простой электронной подписи выражается в форме уникального номера, присваиваемого Пользователю-Инвестору при регистрации на Платформе и присоединяемого ко всем электронным документам (сообщениям), создаваемым Инвестором через Личный кабинет. Добавление уникального номера Пользователя-Инвестора к любому оформленному через Платформу сообщению (документу) производится автоматически, во всех случаях, когда для оформления (акцепта) этого сообщения (документа) Пользователю-Инвестору было необходимо указать свой Логин и Пароль. Пользователи-Инвесторы рассматривают свои простые ЭП в качестве аналогов собственноручных подписей, а документы (сообщения), оформленные Пользователями-Инвесторами на Платформе под своим Логин и Паролем – как документы (сообщения), подписанные простой электронной подписью, равнозначные (имеющие одинаковую юридическую силу) документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью. Пользователи-Инвесторы обязуются соблюдать конфиденциальность своего Логина и Пароля. Определение лица, подписавшего на Платформе сообщение (документ) своей простой ЭП, осуществляется и подтверждается Платформой на основании введенных Пользователем-Инвестором при создании этого сообщения (документа) Логина и Пароля;

Рейтинг – мультипликатор, характеризующий финансовое состояние заемщиков и обеспеченность инвестиционного предложения.

Реструктуризация - соглашение между Лицом, привлекающим инвестиции (Заемщиком) и Инвестором/Инвесторами, либо Оператором инвестиционной платформы, с согласия Инвестора/Инвесторов, об изменении условий договора инвестирования (займа) в части сроков и объема погашения задолженности, которые обусловлены невозможностью исполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции (Заемщиком) на первоначальных условиях, установленных в договоре инвестирования (займа).

Срочные проценты – плата за пользование займом, исчисляемая в процентах в размере, определенном Инвестиционным предложением, начисляемые при надлежащем исполнении условий Договора займа;

Сайт – сайт в сети Интернет <https://peers.money/>, с использованием которого может быть получен доступ к Платформе.

Сделка – договор, заключенный между Инвестором и получателем инвестиций (Заемщиком), а также, иные договоры, заключенные с использованием информационных технологий и технических средств Платформы.

СМС-код (SMS) – предоставляемый Пользователю посредством СМС – сообщение, содержащее уникальный конфиденциальный символьный код, который представляет собой закрытый ключ электронной подписи в значении, придаваемом данному термину п. 5 ст. 2 Федерального закона от «06» апреля 2011 года №63-ФЗ «Об электронной подписи», используемый Пользователем в случаях, предусмотренных Правилами и функционалом Платформы, для подписания электронных документов на Платформе.

Сторона, Стороны Договора – совместно или по отдельности: Оператор Платформы и Участник (Участники), если соответствующей частью Правил не предусмотрено иное.

Тарифы – положение, являющееся неотъемлемой частью Правил, регламентирующее порядок, виды и размер вознаграждения, выплачиваемого участниками платформы за услуги Оператора Платформы.

Участник – Инвестор или Лицо, привлекающее инвестиции, осуществившие присоединение к настоящим Правилам, от лица которого действует Пользователь.

Сумма займа – сумма денежных средств, равная сумме средств, акцептованных Инвестором/Инвесторами на момент закрытия Инвестиционного предложения, которую Заёмщик фактически привлек по Договору займа. Сумма займа является основой для начисления процентов, штрафов и т.д.

Цифровой код подтверждения (ЦКП) – ключ электронной подписи — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, направляется посредством СМС-кода (SMS) на Зарегистрированный телефонный номер;

Электронный образ договора - электронная копия, документа, доступная в Личном кабинете для скачивания и/или печати на бумажный носитель.

Электронный документ – взаимосвязанный набор электронных записей, создаваемый и хранимый Платформой, в том числе: любые заявки, договоры, соглашения, уведомления, письма, оповещения и прочие документы/экранные формы, выражающие намерение Пользователя совершить юридически значимые действия посредством Платформы или получить её функциональные возможности.

3. Общие положения

1. Деятельность по организации привлечения инвестиций осуществляется на основании договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании;
2. По договору об оказании услуг по привлечению инвестиций оператор инвестиционной платформы предоставляет лицу, привлекающему инвестиции доступ к инвестиционной платформе для заключения с инвестором договора займа с помощью информационных технологий и технических средств данной инвестиционной платформы. На основании договора присоединения Заемщик имеет возможность:
3. Размещать на платформе инвестиционные предложения;
4. Заключать сделки с инвесторами (Займодавцами);

5. Заключать иные Договоры, не противоречащие настоящим правилам;
6. Получать информацию по результатам заключения сделок и иных договоров.
7. По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании оператор инвестиционной платформы предоставляет инвестору доступ к инвестиционной платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств данной инвестиционной платформы. На основании договора присоединения Инвестор имеет возможность:
 - Заключать сделки с лицами, привлекающими инвестиции (Заемщики);
 - Заключать сделки с другими инвесторами, зарегистрированными на платформе;
 - Предоставлять денежные средства лицам, привлекающим инвестиции путем перечисления средств на номинальный счет оператора платформы для целей заключения договора инвестирования;
 - Распоряжаться денежными средствами, учитываемыми Оператором платформы на номинальном счете;
 - Совершать иные действия, предусмотренные явным функционалом сайта.

4. 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.

4.1. Для получения возможности полноценного использования предлагаемых Платформой услуг, Пользователь обязан предоставить информацию, необходимую для его идентификации и проверки на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, Правилам Платформы.

4.2. Для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и получения доступа к Платформе Лицо, привлекающее инвестиции:

4.2.1. регистрируется на Платформе в качестве Заемщика путем заполнения Заявления Лица, привлекающего инвестиции по форме (Приложение №1), размещенной в Личном кабинете Пользователя - юридического лица или Пользователя – индивидуального предпринимателя;

4.2.2. подписывает Заявление о присоединении к Правилам платформы в качестве Заемщика Квалифицированной электронной подписью и направляет его Оператору.

4.3. Договор об оказании услуг по привлечению Инвестиций считается заключенным с момента:

- поступления денежных средств инвесторов с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции;
- при условии выполнения условий, указанных в пунктах 4.2.1. и 4.2.2.;
- при публикации на Платформе первого инвестиционного предложения и последующих инвестиционных предложений, при условии прекращения обязательств по ранее заключенным договорам инвестирования (займа).

4.4. Для установления статуса Лица, привлекающего инвестиции, физическое лицо дополнительно к ранее представленной при первичной регистрации на Платформе, информации, предоставляет следующие сведения:

4.4.1. для Заемщика - индивидуального предпринимателя: ИНН, ОГРНИП.

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

4.5. Для присоединения к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании и получения доступа к Платформе в качестве Инвестора:

4.5.1. Пользователь осуществляет регистрацию на Платформе в качестве Инвестора, заполняет Заявление о присоединении к Правилам Платформы в качестве Инвестора по форме (Приложение № 2), размещенной в его Личном кабинете;

4.5.2. подписывает Простой электронной подписью или Квалифицированной электронной подписью Заявление о присоединении к Правилам Платформы в качестве Инвестора и направляет его Оператору.

4.6. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании считается заключенным при условии выполнения условий, указанных в пунктах 4.5.1. и 4.5.2.

4.7. Для установления статуса Инвестора - физического лица:

4.7.1. при инвестировании в сумме до 600000 (шестисот тысяч) рублей физическое лицо считается установленным на стадии верификации;

4.7.2. для инвестирования в сумме, превышающей 600000 (шестьсот тысяч) рублей, физическое лицо вправе подать заявление на признание его Квалифицированным инвестором с предоставлением документов, подтверждающих соответствие установленным требованиям, согласно Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором (Приложение № 10).

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

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

5. Требования к участникам инвестиционной платформы.

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

5.1. Требования к лицам, привлекающим инвестиции.

5.1.1. Лицо, привлекающее инвестиции в течение одного календарного года привлекло с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму менее 1 миллиарда рублей (подпункт 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг").

5.1.2. Индивидуальный предприниматель:

1) не включен в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

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

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

4) в отношении которого арбитражным судом не вводились процедуры, применяемые в деле о несостоятельности (банкротстве), либо если такие процедуры вводились, с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

5.1.3. Юридическое лицо:

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

2) юридическое лицо, его контролирующие лица и/или его руководитель (единоличный исполнительный орган) не включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ "О противодействии легализации Правила пользования

инвестиционной платформой «Peers.Money» редакция 15 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни физических лиц и организаций, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.

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

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

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

5.2. Требования к Инвесторам:

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

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

5.2.2. Указанное в п. 5.2.1. ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, а также в отношении физических лиц, признанных Оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ;

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

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

5.2.5. Принимая каждое инвестиционное предложение, Инвестор заверяет о соблюдении требований п. 5.2.1 Настоящих правил;

5.2.6. В случае несоответствия указанным требованиям физическое лицо не должно вводить Оператора в заблуждение и производить согласие;

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

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

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

5.2.10. Юридическое лицо не может стать Инвестором, если:

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

6. Способы инвестирования с использованием инвестиционной платформы.

6.1. Инвесторы могут заключать Договоры займа на Платформе исключительно в соответствии и на условиях Договоров, заключенных с Оператором и в соответствии с ограничениями в отношении максимальной суммы инвестиций, установленной 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».

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

6.3. Инвестиционное предложение Заёмщика с указанием условий Договора займа, размещается на Платформе и адресовано Участникам Платформы, что является официальным закрытым предложением заключить Договор инвестирования (займа) на указанных в инвестиционном предложении условиях.

6.4. Инвесторы присоединяются к Инвестиционному предложению Лица, привлекающего инвестиции путем акцепта. Договор займа на основе вышеуказанного инвестиционного предложения, считается заключенным при достижении минимального объема денежных средств и истечении срока действия инвестиционного предложения, либо при прекращении действия инвестиционного предложения в период срока его действия в связи с достижением максимального объема денежных средств, и перечислении денежных средств инвесторов на расчетный счет Лица, привлекающего инвестиции.

7. Требования к содержанию инвестиционного предложения.

7.1. Для формирования Инвестиционного предложения Заёмщик должен предоставить информацию:

7.1.1. Информацию о минимальном объеме денежных средств, достижение которого является необходимым условием заключения договора инвестирования;

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

7.1.3. Информацию о сроке действия инвестиционного предложения;

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

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

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

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

7.1.8. Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний 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;

7.1.9. Иные сведения согласно форме Инвестиционного предложения (Приложения № 5 к настоящим Правилам), необходимые для формирования Инвестиционного предложения Лица, привлекающего инвестиции.

7.1.10. Гарантийное обязательство (письмо) Инвестору(ам), подписанное Квалифицированной электронной подписью, о передаче в регистрирующий орган заявления о государственной регистрации ипотеки Заложенного имущества в пользу Кредиторов и Закладной не позднее 3 (трех) рабочих дней после выдачи займа, а в случае неисполнения указанного обязательства -

возвратить полученный займ на Номинальный счет не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня допущенного нарушения.

В случае, если предметом ипотеки выступает Заложенное имущество, на которое право собственности Заемщика или третьего лица будет зарегистрировано в будущем, Заемщик предоставляет гарантийное обязательство (письмо) Инвестору(ам), подписанное Квалифицированной электронной подписью, о передаче в регистрирующий орган заявления о государственной регистрации ипотеки Заложенного имущества в пользу Кредиторов и Закладной не позднее 3 (трех) рабочих дней после государственной регистрации права собственности Заемщика или третьего лица на Заложенное имущество, а в случае неисполнения указанного обязательства - вернуть полученный займ на Номинальный счет не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня допущенного нарушения.

7.2. Формирование Инвестиционного предложения Лицом, привлекающим инвестиции, происходит путем заполнения соответствующей формы на Платформе, содержащей информацию о Лице, привлекающем инвестиции и его Инвестиционном предложении, по форме Приложения №5 к настоящим Правилам.

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

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

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

7.6. Лицо, привлекающее инвестиции, не может вносить изменения в Инвестиционное предложение после его публикации на Платформе.

8. Порядок принятия инвестиционного предложения.

8.1. Инвестиционное предложение является Офертой и предназначено для Инвесторов, являющихся Участниками Платформы.

8.2. Получив Инвестиционное предложение, каждый Инвестор оценивает его и самостоятельно принимает решение о его акцепте.

8.3. Акцепт Инвестиционного предложения Инвестором – физическим лицом допускается только при условии его соответствия требованиям частей 1 и 2 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

8.4. Принятие Инвестиционного предложения Инвестором осуществляется путем направления Лицу, привлекающему инвестирование, заявления об акцепте, при условии достаточности свободных денежных средств у этого Инвестора на номинальном счете, открытом Оператору платформы.

8.5. При этом, Инвестор предоставляет полномочия Оператору Платформы на перечисление Заемщику денежных средств Инвестора, находящихся на Номинальном счете Оператора Платформы, в установленном Инвестором размере, совместно с денежными средствами других Инвесторов. Одно инвестиционное предложение может быть принято Инвесторами только за счет их денежных средств, находящихся на одном номинальном счете Оператора инвестиционной платформы.

8.6. Акцептование Инвестиционного предложения, по которому указанные денежные средства передаются с Номинального счета Оператора Платформы Заемщику, производится в Платформе.

8.7. После успешного выполнения действий, предусмотренных настоящими Правилами, Инвестиционное предложение считается состоявшимся, и Оператор перечисляет денежные средства Инвесторов, на расчётный счёт Заемщика.

8.8. Инвестор, принявший инвестиционное предложение, в течение пяти рабочих дней со дня его акцепта, но не позднее дня прекращения действия инвестиционного предложения, вправе отказаться от заключения договора инвестирования.

8.9. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения договора инвестирования, Оператор платформы не вправе перечислять денежные средства такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции.

8.10. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования (займа) направляется Инвестором, принявшим инвестиционное предложение, Оператору Платформы с помощью технических средств инвестиционной Платформы, используя для этого Личный кабинет.

8.11. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения, договор инвестирования (займа) не заключается, о чем Оператор платформы уведомляет Инвесторов не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

8.12. О прекращении действия инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств, Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день такого прекращения.

8.13. Заключение договора инвестирования подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой Оператором Платформы (Приложение № 14).

9. Сроки и порядок передачи денежных средств участникам Платформы с номинального счета.

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

- 1) перечисление денежных средств бенефициаров на их банковские счета;
- 2) перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение;
- 3) перечисление предусмотренных правилами инвестиционной платформы сумм вознаграждения оператору инвестиционной платформы;
- 4) перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на номинальный счет;
- 5) перечисление денежных средств оператора инвестиционной платформы на банковские счета инвесторов в случаях, предусмотренных правилами инвестиционной платформы;
- 6) перечисление денежных средств на другой номинальный счет, открытый в соответствии с частью 9 статьи 13 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».

9.1.1. Оператор инвестиционной платформы может выступать в качестве одного из бенефициаров по номинальному счету в отношении денежных средств, поступивших во исполнение обязательств по договору инвестирования, являющемуся договором займа, в случае уступки ему прав требования по такому договору, а также в отношении денежных средств, причитающихся оператору инвестиционной платформы в качестве платы за свои услуги, оказываемые участникам инвестиционной платформы, если такая плата предусмотрена договором.

9.2. Для целей учета средств и обязательств каждому Инвестору открывается Лицевой счет. Лицевой счет представляет собой обособленный участок базы данных Оператора платформы, в которой фиксируются сведения обо всех операциях Инвестора, включая:

9.2.1. Зачисление денежных средств Инвестора на Номинальный счет (ввод денежных средств Инвестора).

9.2.2. Перечисление денежных средств Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение (предоставление займа).

9.2.3. Перечисление средств с Номинального счета на расчетный счет Оператора в счет оплаты вознаграждения Оператора.

9.2.4. Перечисление денежных средств Инвестора или Оператора Платформы, в случаях если он является бенефициаром, с Номинального счета, открытого Оператору Платформы, на банковский счет Инвестора или Оператора Платформы, в случаях если он является бенефициаром (вывод денежных средств Инвестора (Бенефициара).

9.2.5. Перечисление денежных средств на другой номинальный счет, открытый в соответствии с частью 9 статьи 13 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».

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

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

9.2.8. Изменение размера задолженности по Лицевому счету Заемщика.

9.2.9. Начисление срочных процентов, повышенных процентов, штрафов и иных обязательств по Лицевому счету Заемщика и Инвесторов.

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

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

9.5. Вывод средств Инвестора.

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

9.6. Зачисление средств Инвестора на Лицевой счет.

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

9.7. Расчеты по оплате вознаграждения Оператора платформы осуществляются в соответствии с Тарифами Платформы (Приложение №3).

9.8. Проценты на остаток денежных средств на Номинальном счете. Инвестор не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете. В том случае, если денежные средства были зачислены на Номинальный счет в результате неопознанного или ошибочного платежа, реквизиты которого не позволяют однозначно установить назначение платежа и Оператор Платформы не имеет возможности распределить такие денежные средства, Заемщик не вправе требовать от Оператора уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

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

9.10. Участникам Платформы на электронную почту и зарегистрированный номер мобильного телефона направляются уведомления о суммах и датах поступлений, списании средств по Номинальному счету, изменений Лицевого счета Инвестора, перечислений средств на банковский (расчетный) счет Заемщика, а также о прекращении действия Инвестиционного предложения. Такие уведомления направляются в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

9.11. Участники платформы осведомлены, что платежное поручение о перечислении денежных средств на банковский счет Заемщика во исполнение Инвестиционного предложения, исполняется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента направления указанного платежного поручения в банк.

10. Вознаграждение Оператора платформы.

10.1. Вознаграждение за оказание услуг Платформы выплачивается Участниками Платформы в размере, установленном Тарифами Платформы (Приложение №3).

10.2. Присоединяясь к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, Участник платформы тем самым подтверждает своё согласие на оплату суммы вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами Платформы.

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

10.4. Плата за оказание услуг по привлечению инвестиций Лицом, привлекающим инвестиции (Заемщика), производится с расчетного (банковского) счета Лица, привлекающего инвестиции (Заемщика) на расчетный счет Оператора платформы, на основании выставленного счета.

10.5. В случаях, предусмотренных Тарифами Платформы, вознаграждение выплачивается Инвестором. Расчеты по оплате вознаграждения Оператора осуществляются путем списания суммы вознаграждения из денежных средств Инвестора, находящихся на номинальном счете, открытом Оператору платформы на расчетный счет Оператора.

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

10.7. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы на услуги Оператора платформы. Уведомление об изменении Тарифов публикуется на Сайте Оператора платформы. Изменения, вносимые в Правила инвестиционной платформы «Peers.Money», вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее, чем через 5 (пять) календарных дней после дня размещения информации об этом на Сайте Платформы <https://peers.money/>. При этом, изменение Тарифов может быть произведено исключительно в отношении новых инвестиционных предложений, выставленных после вступления в силу изменений Тарифов.

11. Состав информации, раскрываемой оператором инвестиционной платформы, а также порядок и сроки раскрытия такой информации.

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

11.1. Информация об Операторе платформы и его деятельности размещается не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ, и обновляется в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней с даты изменения указанных сведений:

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

11.1.2. сведения о лицах, контролирующих оператора инвестиционной платформы;

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

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

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

11.1.6. Тарифы Платформы - сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги оператора инвестиционной платформы, оказываемые участникам инвестиционной платформы (Приложение № 3).

11.2. Правила со всеми внесенными в них изменениями и приложениями публикуются не позднее 5 (пяти) рабочих дней после дня включения сведений об Операторе в реестр операторов инвестиционных платформ и обновляются в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней с даты изменения указанных сведений.

11.3. Годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций размещаются в срок, не позднее 1 марта года, следующего за отчетным.

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

11.5. Информация о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения Заемщиком обязательств и о применяемых Инвестором способах обеспечения обязательств Заемщика по договорам инвестирования (займа), об иных услугах, оказываемых Оператором Платформы, прямо не предусмотренных 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», о размерах вознаграждения за оказание подобных услуг; порядок проведения скоринга лица, привлекающего инвестиции, и присвоения рейтинга инвестиционному предложению - размещаются в порядке, установленном пунктом 11.2. Правил.

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

11.6.1. Информация о каждом Заемщике включает в себя:

1) имя, дату и место рождения, адрес места жительства физического лица - индивидуального предпринимателя или наименование, место нахождения и адрес юридического лица;

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

- 3) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;
- 4) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний 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;
- 5) основные виды деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- 6) сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами;
- 7) сведения о суммах инвестиций, привлеченных 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.

11.6.2. Информация об Инвестиционном предложении включает в себя:

- 1) информацию, позволяющую составить общее представление о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения;
- 2) сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);
- 3) сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с Правилами инвестиционной платформы;
- 4) предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.
- 5) наличие или отсутствие в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции;

11.7. Информация о Заявке лица, привлекающего инвестиции (Заемщика) на реструктуризацию задолженности (далее по тексту - заявка о реструктуризации) подлежит раскрытию Инвесторам Платформы, которые являются стороной договора инвестирования (займа), по которому планируется провести мероприятия по реструктуризации, в момент направления (публикации) такой заявки о реструктуризации.

11.7.1. Информация о заявке на реструктуризацию задолженности включает в себя:

- 1) идентификационные данные (номер, дата заключения) договора инвестирования (займа), по которому требуется реструктуризация,
- 2) причины, по которым лицо, привлекающее инвестиции (Заемщик) не смогло исполнить обязательства по договору инвестирования (займа) в установленные договором сроки,
- 3) сумма задолженности (включает в себя остаток суммы (тела) займа, начисленные срочные проценты, повышенные проценты, штрафы) которую требуется реструктуризировать,
- 4) вид реструктуризации, требуемый для надлежащего исполнения обязательств по договору инвестирования (займа) в будущем.

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

11.9. Информация о результатах проведенных проверок соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы требований внутреннего документа по управлению конфликтами интересов (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены), а также даты проведения соответствующих проверок и даты раскрытия информации об их проведении - не позднее 31 декабря года, следующего за годом, в котором проводились указанные проверки.

11.10. Информация, раскрытая в порядке, предусмотренном п. 11.7.-11.8. Правил, не может содержать персональные данные работников Оператора платформы, Пользователей, Участников и иной конфиденциальной информации.

12. Порядок обмена информацией между инвесторами с использованием Инвестиционной Платформы.

12.1. Инвесторы, желающие участвовать в обсуждении инвестиционных проектов, представленных на Платформе, направляют письменное обращение с использованием Личного кабинета;

12.2. Оператор платформы предоставляет доступ Инвесторам к закрытой группе, созданной на базе одной из социальных сетей (Оператор в праве самостоятельно выбрать какой именно).

13. Порядок применения мобильного приложения.

13.1. Мобильное приложение при использовании Платформы не применяется.

14. Ограничения на привлечение инвестиций.

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

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

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

14.4. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению оператором инвестиционной платформы, в порядке, определенном в соответствии с Правилами Платформы (Приложение № 10).

14.5. Принимая Инвестиционное предложение, Инвестор заверяет о соблюдении требований п. 5.2.2 Настоящих Правил.

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

14.7. В случае, если Лицо, привлекающее инвестиции, привлекло с использованием других инвестиционных платформ инвестиции на сумму, соответствующую установленному Федеральным законом от 02.08.2019 №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ограничению, оно обязано уведомить об этом Оператора Инвестиционной платформы «Пирс. Оператор Прямых Инвестиций» в срок, не превышающий 1 (одного) календарного дня с даты получения средств инвестирования от Инвесторов и достижения указанного ограничения по объему привлеченных инвестиций. Ответственность за соблюдение требования закона о максимальном объеме инвестиций, привлекаемых лицом с использованием различных инвестиционных платформ, несет Лицо, привлекающее инвестиции (Заемщик).

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

15. Порядок внесения изменений в Правила Платформы.

15.1. Оператор инвестиционной платформы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила инвестиционной платформы. При этом, такие изменения не могут распространяться на отношения между Пользователями или Участниками Платформы и Оператором платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений.

15.2. Правила инвестиционной платформы и вносимые в них изменения утверждаются Оператором инвестиционной платформы и подлежат согласованию с Банком России.

15.3. Согласование правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений осуществляется Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

15.4. Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений или об отказе в их согласовании на основании заявления и прилагаемых к нему документов, перечень и требования, к которым установлены нормативным актом Банка России.

15.5. Банк России принимает решение о согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений или об отказе в их согласовании в течение 30 рабочих дней со дня получения заявления и всех прилагаемых к нему документов.

15.6. Основаниями для отказа в согласовании правил инвестиционной платформы и вносимых в них изменений являются:

1) несоответствие правил инвестиционной платформы или вносимых в них изменений настоящему Федеральному закону, другим федеральным законам, иным нормативным правовым актам Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

2) наличие в представленных на согласование правилах инвестиционной платформы или во вносимых в них изменениях неполной или недостоверной информации, в том числе наличие в правилах инвестиционной платформы расхождений с техническими свойствами инвестиционной платформы.

15.7. Изменения, вносимые в Правила инвестиционной платформы, вступают в силу после их согласования с Банком России, но не ранее чем через 5 (пять) календарных дней после дня раскрытия на Сайте Платформы соответствующей информации.

15.8. Публикация изменений: Правила публикуются в электронной форме путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, на официальном Сайте Оператора платформы в сети Интернет [https:// peers.money/](https://peers.money/).

16. Срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования.

16.1. Оператор Инвестиционной платформы обязан поддерживать работоспособность Платформы и принимать меры по предотвращению сбоев. Максимально допустимое время нештатного функционирования или прекращения функционирования критически важных процессов инвестиционной платформы не должно превышать 24 часа.

16.2. Порядок организации бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств оператора сервиса утверждается в регламенте.

17. Первичная регистрация и авторизация Пользователя на Платформе и присоединение к Правилам Платформы в качестве Участника.

17.1. Первичная регистрация на Платформе доступна только для физического лица. При осуществлении первичной регистрации лицо, осуществляющее регистрацию, обязано ознакомиться с содержанием настоящих Правил, Политикой в отношении обработки персональных данных (Приложение №9), Декларацией о рисках (Приложение № 8), иными документами и информацией, раскрываемыми Оператором Платформы в соответствии с положениями пункта 11 Правил, а также, предоставить следующие согласия:

17.1.1. согласие на обработку персональных данных.

17.1.2. согласие на получение кредитного отчета на основании кредитной истории (для Заемщиков);

17.2. Лицо, намеренное использовать Платформу, должно зарегистрироваться на Платформе в качестве Пользователя, через Единую систему идентификации и аутентификации или предоставив Оператору свой номер телефона, Платформа генерирует для Пользователя пароль для работы в Личном кабинете на Платформе. Такая первичная регистрация на Платформе предоставляет Пользователю возможность доступа в Личный кабинет и возможность ознакомления с функциональными возможностями Платформы в тестовом режиме без возможности совершения действий по заключению сделок на Платформе.

17.3. При Регистрации Личного кабинета (аккаунта) указываются следующие данные Пользователя:

17.3.1. для физического лица – фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона;

17.3.2. После заполнения данных Пользователь загружает на Сайт скан-копии: паспорта РФ (разворот с информацией об органе, выдавшем паспорт, и фотографией, страницы с актуальным адресом регистрации по месту жительства, страницу после разворота с информацией о месте жительства, страницы с информацией о семейном положении, страницу после разворота с информацией о семейном положении);

17.4. Оператор платформы проверяет корректность и полноту предоставленных данных и вправе отказать в первичной регистрации в случае предоставления Пользователем некорректных или неполных данных.

17.5. Пользователь может осуществить регистрацию Участника через присоединение к Правилам Платформы в качестве:

17.5.1. Инвестора – физического лица;

17.5.2. Инвестора – индивидуального предпринимателя;

17.5.3. Инвестора – юридического лица, при этом физическое лицо, осуществляющее такую регистрацию, является единоличным исполнительным органом такого юридического лица;

17.5.4. Заемщика – индивидуального предпринимателя;

17.5.5. Заемщика – юридического лица, при этом физическое лицо, осуществляющее такую регистрацию, является единоличным исполнительным органом такого юридического лица.

17.6. Присоединение Участника Платформы, являющегося юридическим лицом, к Правилам Платформы, представителем по доверенности (или иному удостоверяющему такие полномочия документу) не допускается и прямо запрещено настоящими Правилами.

17.6.1. для участия в Платформе в качестве индивидуального предпринимателя, физическое лицо, заполнившее данные в соответствии с п. 17.3. Правил, в Личном кабинете Пользователя выбирает статус Индивидуального предпринимателя в соответствии с предложенным Платформой Основным государственным регистрационным номером индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), соглашается с условиями Платформы и далее, продолжает работу в Платформе в качестве Индивидуального предпринимателя.

17.6.2. Для участия в Платформе в качестве юридического лица – руководитель (единоличный исполнительный орган), заполнивший, в соответствии с п. 17.3. Правил, свои данные - как физического лица, выбирает из предложенного Платформой списка юридических лиц, где он зарегистрирован в качестве руководителя (единоличного исполнительного органа), то юридическое лицо, от имени которого он будет совершать действия в качестве Пользователя (Участника) Платформы, соглашается с предложенными Платформой условиями и продолжает работу в Платформе уже от имени выбранного юридического лица. При регистрации в качестве Заемщика, юридическое лицо предоставляет дополнительно нижеследующие сведения и документы:

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

2) сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

3) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности (при наличии). В случае, если Заемщиком является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей, предоставление такой отчетности является обязательным.

17.7. После совершения Пользователем указанных действий, Оператор осуществляет проверку данных, предоставленных Пользователем, необходимых для регистрации Участника в качестве Инвестора или Заёмщика к правилам Платформы. При этом, Оператор вправе по своему усмотрению запросить предоставление отдельных документов и дополнительной информации. Информация, запрашиваемая на этапе проверки данных, необходима Оператору в целях идентификации и проверки Пользователя на соответствие его требованиям Платформы и законодательству Российской Федерации. На основании данных, указанных в заявлении Пользователя, и данных, полученных в результате дополнительных запросов, производится Верификация Пользователя, Оператор принимает решение о возможности заключения с участником договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании или указании услуг о привлечении инвестиций. Право полноценного пользования всеми услугами Платформы в качестве Участника на условиях, предусмотренных Правилами Платформы, участник получает после присоединения к правилам платформы, в соответствии с пунктами 4, 20 Правил платформы.

17.8. Оператор по своему усмотрению принимает решение о предоставлении статуса Участника или отказе в этом статусе. Оператор не обязан предоставлять информацию о методиках принятия решений и причинах отказа.

17.9. В случае принятия Оператором решения об отказе Пользователю в регистрации его в качестве Участника, Пользователь не приобретает право пользования указанными услугами. Пользователю будет предложено устранить обстоятельства, ставшие причиной для отказа предоставления статуса Участника Платформы, если устранение таких обстоятельств возможно.

17.10. В случае запроса Оператором дополнительной информации у Пользователя, вопрос о получении Пользователем статуса Участника и возможности его доступа к услугам на Платформе откладывается до момента получения исчерпывающего ответа на вышеуказанный запрос и позволяющего Оператору принять соответствующее решение.

17.11. Оператор вправе проводить повторную проверку Пользователей и Участников Платформы, по результатам которой может быть принято решение об ограничении или отказе в доступе к Платформе в связи с выявленными нарушениями Участником Платформы Правил или по иным, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, основаниям.

17.12. Авторизация Пользователя согласно процедуре, установленной в настоящем разделе Правил, сама по себе не является согласием Оператора на совершение Пользователем сделок займа с использованием Платформы. Совершение в дальнейшем Пользователем отдельных сделок требует осуществления дополнительных процедур по идентификации Пользователя и приобретения статуса Участника, в соответствии с Правилами Платформы.

17.13. В Личном кабинете содержатся:

информация о Пользователе и зарегистрированных им Участниках (профиль Пользователя); информация о действиях, осуществлённых Пользователем от лица Участника и имеющихся для него гражданско-правовых последствиях; электронные образцы документов, подтверждающих действия Пользователя в Платформе, либо возникающих вследствие данных действий; графики платежей по заключённым сделкам Пользователя, информация о произведённых по счёту Пользователя действиях и статусе платежей; форма для персонального взаимодействия с Оператором Платформы; иные данные, касающиеся Пользователя и получаемых им услуг.

17.14. Пользователь (Участник) обязан сохранять конфиденциальность информации, необходимой для идентификации при входе на Платформу, и не разглашать пароль любым третьим лицам ни при каких обстоятельствах, а также немедленно уведомлять Оператора, если стало достоверно известно или есть основания предполагать, что пароль стал известен третьим лицам.

17.15. В случае нарушения Пользователем (Участником) обязанности о сохранении конфиденциальности информации, необходимой для идентификации входа в Личный кабинет на Платформе, в результате которого третьи лица получают доступ или возможность доступа к Личному кабинету Пользователя (Участника), он несет ответственность за последствия такого доступа (возможности доступа), а совершенные третьими лицами действия признаются действиями, совершенными Пользователем (Участником), если не будут отменены Оператором в установленных Оператором случаях по отдельно установленной им процедуре.

17.16. Пользователь (Участник) обязан незамедлительно изменить данные Учетной записи и пароль доступа на Платформе, если у него есть причины подозревать, что эти данные стали известны третьим лицам или могут быть использованы не уполномоченными им третьими лицами. В случае компрометации ЭЦП – действовать по соответствующим инструкциям, полученным от удостоверяющего центра.

17.17. Пользователь (Участник) несет ответственность за достоверность информации и документов, предоставленных им Оператору и/или размещенных на Платформе, и самостоятельно несет риск наступления последствий в случае предоставления неполной и/или недостоверной информации.

17.18. Оператор платформы не несёт ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая предмет соответствия информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных в Платформу.

18. Прекращение услуг Платформы.

18.1. Предоставление услуг Платформы по отношению к конкретному Пользователю может быть прекращено Оператором в следующих случаях:

18.1.1. по инициативе Пользователя, если у него нет действующих заключенных договоров с другими Пользователями Платформы, а также он не имеет непогашенных обязательств перед Пользователями или Оператором;

18.1.2. по соглашению между Пользователем и Оператором;

18.1.3. по инициативе Оператора Платформы, если Пользователь нарушил какие-либо требования законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, договора с Оператором или другими Пользователями. При этом сохраняются обязательства Пользователей друг перед другом и перед Оператором платформы, возникшие до момента прекращения предоставления услуг Платформы;

18.1.4. по инициативе Оператора автоматически, если предоставление услуг становится невозможным по причинам, не зависящим от Оператора;

18.1.5. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, либо по решению соответствующего суда.