

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

<p>Порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций</p>	<p>Для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций лицо, привлекающее инвестиции, обязано зарегистрироваться на инвестиционной платформе ФИНИН. Регистрация Лица, привлекающего инвестиции, осуществляется при помощи формы регистрации на сайте. С целью регистрации Лицо, привлекающее инвестиции, предоставляет Инвестиционной платформе личный номер телефона, который используется Оператором для создания учетной записи пользователя на сайте платформы. В процессе предоставления данных Лицо, привлекающее инвестиции, подтверждает факт владения номером телефона при помощи ввода кода доступа, отправленного Оператором на указанный номер телефона. Оператор платформы формирует Учетную запись в личном кабинете Лица, привлекающего инвестиции. Лицо, привлекающее инвестиции, являющееся индивидуальным предпринимателем или являющееся юридическим лицом, регистрируется на Платформе в лице представителя (руководителя). Только Руководитель Лица, привлекающего инвестиции / индивидуальный предприниматель вправе заполнять данные регистрационной формы, подавать Заявки, совершать иные юридически значимые действия от имени Лица, привлекающего инвестиции. Вводя в специальное поле на Платформе, направленный на Зарегистрированный телефонный номер, sms-код (код доступа) физическое лицо также соглашается с условиями обработки и использования персональных данных и предоставляет Согласие на обработку персональных данных по форме соответствующего документа на сайте Платформы. После Первичной регистрации Участник (пользователь) загружает в систему сведения о себе и проходит последующую идентификацию в личном кабинете пользователя с предоставлением документов:</p> <p>Для индивидуального предпринимателя (только в роли Заемщика):</p> <ul style="list-style-type: none">- фамилия, имя, отчество;- дата рождения;- место рождения;- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;- адрес регистрации и адрес места жительства;- СНИЛС;- ИНН (при наличии);- адрес электронной почты (e-mail);- номер телефона;- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета);- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства). <p>2) Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">- наименование юридического лица;
--	--

- юридический адрес (адрес места нахождения);
- организационно-правовая форма;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- код причины постановки на учет (КПП);
- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета);
- контактное лицо (ФИО, телефон и адрес электронной почты (e-mail));
- **загружаются:**
- скан свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) или лист записи о государственной регистрации юридического лица;
- скан свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН);
- учредительные документы (Устав), - решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа; - приказ о назначении единоличного исполнительного органа;
- **данные единоличного исполнительного органа такого юридического 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;
- СНИЛС;
- ИНН (при наличии);
- адрес электронной почты (e-mail);
- номер телефона;
- банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета);
- загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).
- Иные сведения согласно форме Инвестиционного предложения (Приложение №1 к Правилам инвестиционной платформы), необходимые для формирования Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции.
Возможность регистрации юридических лиц (Лиц, привлекающих инвестиции), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещена Правилами инвестиционной платформы.
После заполнения регистрационной формы клиент нажимает клавишу отправить на проверку. И регистрационная форма отправляется на проверку специальному должностному лицу, который составляет заключение о возможности принятия клиента на обслуживание (прилагается к настоящему отчету).
В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Лица, привлекающего инвестиции сведений и документов:

	<p>- регистрация Лица, привлекающего инвестиции считается завершённой и такое Лицо, привлекающее инвестиции, считается присоединившимся к Договору на оказание услуг по привлечению инвестиций, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Заемщика для заключения с Инвесторами Договоров инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Оператора платформы;</p> <p>- правомочность доступа Лица, привлекающего инвестиции, к платформе, считается удостоверенной;</p> <p>- полномочия Руководителя Лица, привлекающего инвестиции на заключение Договоров инвестирования от своего лица подтвержденными;</p> <p>- реквизиты Лица, привлекающего инвестиции для проведения расчетов по Договорам инвестирования - подтвержденными.</p> <p>В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого заявителя на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.</p> <p>Регистрация считается завершённой, а Лицо, привлекающее инвестиции, считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика и/или Эмитента, если он совершил следующие последовательные действия:</p> <p>(1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем (Руководителем Пользователя) действий по регистрации является подтверждением ознакомления Пользователя, в том числе Руководителя Пользователя, с Правилами;</p> <p>(2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Законодательством и для Регистрации в соответствии с Правилами;</p> <p>(3) подтвердил присоединение к Правилам путем подписания и выражения согласия о присоединении к Правилам; Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенным при условии выполнения всех вышеуказанных условий.</p>
<p>Порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании</p>	<p>Для присоединения к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестор обязан зарегистрироваться на инвестиционной платформе ФИНИН. Регистрация Инвестора осуществляется при помощи формы регистрации на сайте. Инвестор обязан подтвердить предоставленные данные и документы, а также ознакомиться с содержанием Правил инвестиционной платформы и подтвердить, что он (посредством проставления соответствующей галочки в поле):</p> <p>(1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним;</p> <p>(2) то, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски, (3) направил заявление на присоединение к Правилам (4) сообщает о наличии своего налогового резидентства РФ и налогового резидентства РФ своих участников/бенефициаров, а также отсутствие своего налогового резидентства иных государств и налогового резидентства иных государств своих участников/бенефициаров.</p> <p>После Первичной регистрации Участник (пользователь) загружает в систему сведения о себе и проходит последующую идентификацию в личном кабинете пользователя с предоставлением документов:</p> <p>1) Для Физического лица или Индивидуального предпринимателя (ИП)*</p>

- фамилия, имя, отчество;
 - дата рождения;
 - место рождения;
 - паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
 - адрес регистрации и адрес места жительства;
 - СНИЛС;
 - ИНН (при наличии);
 - адрес электронной почты (e-mail);
 - номер телефона;
 - банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
 - загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).
- * При регистрации Пользователь должен выбрать тип профиля «Физическое лицо» или «Индивидуальный предприниматель» в зависимости от наличия (отсутствия) у него соответствующего статуса.**

2) Для юридического лица:

- наименование юридического лица;
 - юридический адрес (адрес места нахождения);
 - организационно-правовая форма;
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН),
 - код причины постановки на учет (КПП),
 - банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета),
 - контактное лицо (ФИО, телефон и адрес электронной почты (e-mail)),
- загружаются:**
- скан свидетельства о государственной регистрации (ОГРН) или лист записи о государственной регистрации юридического лица,
 - скан свидетельства о постановке на налоговый учет
 - учредительные документы (Устав),
 - решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
 - приказ о назначении единоличного исполнительного органа.
- данные единоличного исполнительного органа такого юридического 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - СНИЛС; - ИНН (при наличии); - адрес электронной почты (e-mail); - номер телефона; - банковские реквизиты (номер счета, БИК, наименование банка и номер корреспондентского счета); - загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства). <p>Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещена Правилами оператора инвестиционной платформы).</p> <p>Инвестор считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, если он совершил следующие последовательные действия: (1) ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем действий по регистрации является подтверждением ознакомления им с Правилами; (2) предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации; (3) выразил согласие об ознакомлении с рисками; (4) подтвердил присоединение к Правилам посредством подписания и выражения согласия о присоединении к Правилам; (5) перечислил денежные средства на Номинальный счет в целях пополнения своего Лицевого счета.</p>
<p>Порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы</p>	<p>Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы осуществляется следующим образом:</p> <p>Лицо, привлекающее инвестиции с использованием функции Личного кабинета, направляет Инвестиционное предложение на Платформу. Формирование Инвестиционного предложения происходит путем заполнения соответствующей типовой формы на Платформе. Все поля Инвестиционного предложения, предусмотренные формой Заявки на Платформе, являются обязательными к заполнению. Данные Инвестиционного предложения являются доступными к просмотру только Инвесторам, которым Инвестиционное предложение адресовано (Закрытое Инвестиционное предложение). Если в течение срока действия Инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договор инвестирования не заключается. В этом случае Инвестиционная платформа уведомляет об этом Участников (Инвесторов и лицо, привлекающее инвестиции) не позднее рабочего дня, следующего за днём истечения такого срока Инвестиционного предложения. Если Максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению не достигнут, то при условии достижения Минимальной суммы займа Инвестиционное предложение прекращает действие по окончании срока действия Инвестиционного предложения. Если Максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению достигнут, Инвестиционная платформа информирует о прекращении действия Инвестиционного предложения путем размещения соответствующей информации на Сайте. Инвестиционная платформа оставляет за собой право отказать Лицу, привлекающему инвестиции, в размещении Инвестиционного предложения через Платформу в случае, если данные оценки платежеспособности Лица, привлекающего инвестиции, по внутренним правилам Инвестиционной платформы отражают существенные риски Инвесторов</p>

при предоставлении такому Лицу, привлекающему инвестиции, заемных средств. При этом Инвестиционная платформа не обязана сообщать причины такого отказа Лицу, привлекающему инвестиции.

Воля Инвестора на принятие Инвестиционного предложения выражается с помощью технических средств Платформы. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете (Лицевом счете Инвестора). Платформа обеспечивает отображение доступного для инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением остатка Максимальной суммы займа по мере принятия Инвестиционного предложения Инвесторами. Принятие Инвестором Инвестиционного предложения (выражение намерения заключить Договор инвестирования на условиях Инвестиционного предложения) означает акцепт Инвестором Инвестиционного предложения на заключение Договора инвестирования на сумму, определенную Инвестором в Акцепте, а также поручение Инвестора Оператору Платформы перечислить денежные средства Лицу, привлекающему инвестиции при условии достижения объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения договоров инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением, что обеспечивается функциональными возможностями Оператора. Инвестор выражает свою волю принимать Инвестиционные предложения, включая указанный функционал, посредством нажатия соответствующей функциональной кнопки в ЛК Инвестора. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Оператор Платформы резервирует денежные средства на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету Инвестора. Резервирование осуществляется для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения договоров инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении Максимальной суммы инвестиции или при окончании срока действия Инвестиционного предложения и достижения Минимальной суммы инвестиции Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции не позднее трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения. Согласно пункту 4 статьи 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ Инвестор, принявший Инвестиционное предложение, которое предусматривает возможность отзыва Инвестиционного предложения в срок его действия, в течение пяти рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения вправе отказаться от заключения Договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения Договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору Инвестиционной платформы с помощью технических средств Платформы, используемых для принятия инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего инвестиционное предложение, от заключения Договора инвестирования в соответствии с настоящим пунктом Оператор Платформы не вправе передавать денежные средства такого Инвестора Лицу, привлекающему инвестиции. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем Максимальной суммы инвестиции Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Платформе посредством указания о завершении сбора средств в соответствии с Инвестиционным предложением. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении (Минимальная сумма инвестиции), не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Лицо, привлекающее инвестиции отказалось от

	<p>заключения Договоров инвестирования до даты перечисления денежных средств на расчётный счет Лица, привлекающего инвестиции (если такая возможность отзыва Инвестиционного предложения в срок его действия (период акцепта) содержится в самом Инвестиционном предложении), Договоры инвестирования не заключаются. Оператор сообщает о факте не заключения Договоров инвестирования в день наступления указанных обстоятельств путем размещения сообщения на Платформе. Денежные средства Инвестора, заблокированные на Номинальном счете по соответствующему Лицевому счету для целей их перечисления Лицу, привлекающему инвестиции, разблокируются Оператором после сообщения о факте не заключения Договора инвестирования. В случае, если Проект не состоялся уже после перечисления денежных средств Лицу, привлекающему инвестиции, то средства возвращаются Инвесторам в обычном порядке после возврата их со стороны Лица, привлекающего инвестиции. Договор инвестирования считается заключенным с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора Платформы на банковский счет Лица, привлекающего инвестиции. Информация о заключении Договоров инвестирования включается в Реестр договоров в дату их заключения. В целях обеспечения Оператором Платформы возможности для сторон Договора инвестирования получения его текста на основании Инвестиционного предложения и его принятия Инвестором в дату заключения Договора инвестирования в автоматическом режиме формируются Индивидуальные условия договора инвестирования, размещаемые в ЛК Инвестора/Инвесторов и Лица, привлекающего инвестиции; Общие условия Договора инвестирования, доступны на сайте Платформы.</p>
--	--