

**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**

При использовании квалифицированной электронной подписи (КЭП) для присоединения к договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций лицом, привлекающим инвестиции:

Представитель от имени оператора инвестиционной платформы выезжает к потенциальному лицу привлекающему инвестиции (заемщику) для идентификации Заемщика, оформления квалифицированной электронной подписи (КЭП) (за исключением случаев, если установленные в соответствии с действующим законодательством требования об идентификации уже выполнены и идентификация удовлетворяет требованиям Правил внутреннего контроля оператора инвестиционной платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)). Одновременно проводится проверка пакета документов на объект недвижимости, передаваемой в залог и (или) за исключением случаев, когда залог недвижимости не оформляется либо пакет документов на объект недвижимости уже проверен.

В разделе Личный кабинет заемщик подписывает квалифицированной электронной подписью (далее также именуется – КЭП) заявление, необходимое для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, подав заявление через соответствующий раздел Личного кабинета (подписываемое КЭП), в последующем свои инвестиционные предложения он также вправе подписывать КЭП. В случае принятия его инвестиционных предложений, лицо, привлекающее инвестиции, подписывает КЭП договор инвестирования с его неотъемлемыми частями.

При использовании квалифицированной электронной подписи (КЭП) для присоединения к договорам об оказании услуг по содействию в инвестировании Инвестором:

Представитель от имени оператора инвестиционной платформы выезжает к Инвестору для идентификации Инвестора, оформления квалифицированной электронной подписи (КЭП) (за исключением случаев, если установленные в соответствии с действующим законодательством требования об идентификации уже выполнены, КЭП оформлена и идентификация удовлетворяет требованиям Правил внутреннего контроля оператора инвестиционной платформы в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ) и (или) за исключением случаев, когда квалифицированная электронная подпись Инвестором не используется).

В разделе Личный кабинет инвестор подписывает КЭП заявление для присоединения к договору об оказанию услуг по содействию в инвестировании: Инвестор присоединяется к договору на оказание услуг по содействию в инвестировании, подав заявление через соответствующий раздел Личного кабинета (подписываемое КЭП). После оформления КЭП договор на оказание услуг по содействию в инвестировании подписывается КЭП. После этого инвестор осуществляет выбор инвестиционного предложения для инвестирования и подписывает КЭП соответствующий договор инвестирования с его неотъемлемыми

частями. До заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании инвестор - физическое лицо, предупреждается, 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.

Лицами, привлекающими инвестиции, всегда используется КЭП для присоединения к договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций и для подписания договоров инвестирования.

Инвесторы вправе использовать простую электронную подпись (ПЭП) для присоединения к договорам об оказании услуг по содействию в инвестировании и к договорам инвестирования при наличии согласия оператора инвестиционной платформы и лица, привлекающего инвестиции, на использование инвестором такой подписи и при отсутствии залога недвижимости.

При использовании простой электронной подписи потенциальный инвестор (физическое лицо либо индивидуальный предприниматель) последовательно осуществляет следующие действия на Платформе:

- вводит в экранную форму фамилию, имя, отчество номер телефона мобильной связи и адрес электронной почты;
- вводит код, отправленный на указанный им номер телефона мобильной связи;
- загружает в экранные формы документы (фото паспорта, СНИЛС);
- проходит процедуры идентификации, предусмотренные Правилами внутреннего контроля оператора инвестиционной платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Для получения возможности полноценного использования предлагаемых на Платформе услуг оператором инвестиционной платформы необходимо присоединение к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, инвестор обязан предоставить информацию, необходимую для его идентификации и проверки на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и Правил инвестиционной платформы.

Для этого потенциальный инвестор после прохождения процедур идентификации подает заявление о присоединении к Правилам в качестве инвестора путем подписания данного заявления в виде электронного документа простой электронной подписью, загружает в личный кабинет необходимые документы, согласно экранной форме личного кабинета и необходимые в соответствии с Правилами внутреннего контроля оператора инвестиционной платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), и подтверждает подписанием простой электронной подписью свое согласие с условиями договора об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Потенциальный инвестор - юридическое лицо использует квалифицированную электронную подпись.

До заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании инвестор - физическое лицо, независимо от вида применяемой им подписи, предупреждается, 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. Декларация о рисках публикуется на сайте инвестиционной платформы в соответствии с Приложением № 12 к настоящим Правилам.

Оператор инвестиционной платформы устанавливает сведения о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, представленных клиентами сотруднику Оператора Платформы, с использованием документов, загруженных клиентами в Личный кабинет, либо с использованием сведений, полученных Оператором Платформы самостоятельно обращаясь к государственным и иным информационным системам.

Перечень сведений, необходимых для проведения идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев установлен Положением Банка России от 12.12.2014 N 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в актуальной редакции (либо, в случае его отмены, иным заменяющим его в соответствии с действующим законодательством документом), а также внутренними документами Оператора Платформы, разработанных в рамках проведения идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца осуществляется до принятия на обслуживание. Анкета, которая содержит все идентификационные данные подписывается клиентом ПЭП или КЭП (в зависимости от вида применяемой подписи).

Порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы: действия, необходимые для инвестирования осуществляются с учетом вышеизложенных процедур, при этом Инвестор на первоначальном этапе после заключения договора присоединения на оказание услуг по содействию в инвестировании выбирает в личном кабинете на платформе заём для инвестирования своей волей и в своем интересе.

После предварительного выбора займа для инвестирования (осуществляемого нажатием кнопки выбрать заём), инвестор для завершения процедуры выбора займа подписывает Договор инвестирования, принимая инвестиционное предложение, и обеспечивает наличие на номинальном счете суммы денежных средств в соответствии с условиями договора инвестирования, которые соответствуют инвестиционному предложению.

Инвестор на условиях, указанных в инвестиционном предложении лица, привлекающего инвестиции предоставляет лицу, привлекающему инвестиции (заемщику) денежные средства в рублях Российской Федерации в размере суммы инвестирования, определенной Инвестором на Платформе в порядке, предусмотренном Правилами

инвестиционной платформы (заём), путем безналичного перевода денежных средств Инвестора в указанной в договоре инвестирования сумме и в сроки, указанные в договоре инвестирования, через номинальный счет оператора инвестиционной платформы на расчетный (банковский) счет Заемщика, открытый в валюте Российской Федерации для совершения расчетов, связанных с деятельностью Заемщика, указанный в данных инвестиционного предложения Заемщика. Для принятия инвестиционного предложения Инвестор должен совершить следующую совокупность действий:

а) принятие с помощью функционала платформы в Личном кабинете инвестором конкретного инвестиционного предложения (с номером заявки, являющимся номером инвестиционного предложения) с указанием суммы инвестиции нажатием на кнопку принятия инвестиционного предложения в личном кабинете с результатом данного действия — поступление информации оператору инвестиционной платформы;

б) подписание договора инвестирования электронной подписью с указанием сумм инвестирования.

Договор инвестирования между Инвестором и лицом, привлекающим инвестиции (Заемщиком), считается заключенными с момента поступления денежных средств инвесторов с номинального счета оператора инвестиционной платформы на указанный в инвестиционном предложении банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в размере как минимум Минимального объема денежных средств, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования.