

Утверждены
решением участника
ООО «Лови волну»
№2 от «26» августа 2024 г.

**Правила
инвестиционной платформы
«Лови волну»**

г. Пермь, 2024 год

Оглавление

[О настоящих Правилах](#)

[Термины и определения](#)

[Основные положения](#)

[Условия договора об оказании услуг по привлечению инвестиций](#)

[Условия договора об оказании услуг по содействию в инвестировании](#)

[Общие права и обязанности](#)

[Порядок получения доступа к платформе и пользование платформой](#)

[Инвестиционные предложения и заключение сделок](#)

[Электронное взаимодействие. использование электронной подписи](#)

[Использование счета](#)

[Порядок перевода денежных средств](#)

[Вознаграждение](#)

[Гарантии и заверения об обстоятельствах](#)

[Ответственность и порядок разрешения споров](#)

[Действие правил и порядок отказа от исполнения правил](#)

[Персональные данные и отправка уведомлений](#)

[Работа с просроченной задолженностью](#)

[Прочие условия](#)

[Приложение № 1 тарифы](#)

[Приложения №2 форма заявления инвестора об отмене уступки права требования для взыскания просроченной задолженности](#)

[Приложение № 3 стандартная форма предоставления информации о заемщике и инвестиционном предложении](#)

Общие положения

Настоящие Правила являются:

- договором присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, который заключается пользователями, зарегистрировавшимися на Инвестиционной платформе «Лови волну» (<https://volnu.ru>), с оператором инвестиционной платформы ООО «Лови волну» (ИНН 5904411099, ОГРН 1245900010070, место нахождения: 614039, ПЕРМСКИЙ КРАЙ, Г.О. ПЕРМСКИЙ, Г ПЕРМЬ, УЛ СИБИРСКАЯ, Д. 47А , ОФИС 500), если эти пользователи соответствуют условиям настоящих правил;
- смешанным договором в соответствии с п. 3 ст. 421 Гражданского кодекса РФ, сочетающим в себе элементы договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, а также договора о пользовании программным обеспечением и агентского договора.

Инвесторы, которые инвестируют с помощью инвестиционной платформы ООО «Лови волну», перед началом инвестирования должны ознакомиться с Декларацией о рисках и инвестировать с полным пониманием того, что инвестирование является рискованной деятельностью, которая может привести как к получению дохода, так и к потере инвестиций или их части.

Оператор инвестиционной платформы ООО «Лови волну» не несет ответственности по заключенным на инвестиционной платформе сделкам, а является владельцем сайта <https://volnu.ru>, с помощью которого осуществляется доступ пользователей к инвестиционной платформе, на которой размещаются инвестиционные предложения лиц, привлекающих инвестиции.

Настоящие Правила не обязывают Оператора инвестиционной платформы предоставить доступ к платформе и ее функционалу каждому обратившемуся лицу, привлекающему инвестиции.

Присоединение к настоящим Правилам осуществляется путем регистрации на Интернет-сайте <https://volnu.ru> и ввода в специальном поле на этом веб-сайте смс кода, высланного Инвестиционной платформой «Лови волну» на указанный при такой регистрации телефонный номер или ввода в это поле последних цифр телефонного номера, с которого на номер телефона Пользователя производится автоматический звонок с использованием технических средств Инвестиционной платформы «Лови волну».

После присоединения Участника к Правилам, настоящие Правила приобретают силу договора, заключенного между Участником и Оператором инвестиционной платформы, а также силу договора между соответствующими Участниками в той части, в которой настоящие Правила устанавливают взаимные права и обязанности между Участниками в отношении друг друга.

В части, не урегулированной настоящими Правилами, Пользователи и оператор Инвестиционной платформы «Лови волну» 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.

Каждый Участник платформы самостоятельно и на свой риск принимает решения, связанные с регистрацией на платформе, заключением Сделок посредством использования платформы, принятием соответствующих решений. Инвестиционная платформа и Оператор инвестиционной платформы не представляют Участнику каких-либо рекомендаций по заключению Сделок. Во всех случаях Участник самостоятельно принимает решение о заключении либо отказе от заключения Сделок.

Оператор инвестиционной платформы не является стороной заключаемых Сделок, не отвечает по обязательствам Лица, привлекающего инвестиции, не несет имущественной и иной ответственности по заключенным между Участниками платформы Сделкам.

Для целей настоящих Правил используются следующие термины и определения:

«**Правила**» – настоящий документ, размещенный на Интернет-сайте <https://volnu.ru>.

«**Инвестиционная платформа «Лови волну»**» - программно-аппаратный комплекс, включающий в себя Сайт и программное обеспечение ООО «Лови волну» (в том числе, мобильное приложение), позволяющее осуществлять взаимодействие Пользователей, заключать сделки и исполнять обязанности по ним в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами.

«**Оператор платформы**» - ООО «Лови волну», внесенное в реестр операторов инвестиционных платформ Банка России;

«**Пользователь**» – физическое лицо, достигшее 18-летнего возраста, или юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в Инвестиционной платформе «Лови волну», имеющее Личный кабинет на Инвестиционной платформе «Лови волну». Присоединяясь к настоящим Правилам, Пользователь заверяет, что является налоговым резидентом РФ и не является налоговым резидентом США.

«**Вознаграждение**» – денежная сумма, которая подлежит оплате Пользователями оператору Инвестиционной платформы «Лови волну» в соответствии с Тарифами (Приложение № 1).

«**Сайт**» - программно-аппаратный комплекс, предназначенный для заключения и исполнения сделок, а также для взаимодействия Пользователей между собой и с Инвестиционной платформой «Лови волну», имеющий адрес в сети Интернет: <https://volnu.ru>.

«**Потенциальный заемщик**» – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, разместившее оферту о заключении Договора займа на Инвестиционной платформе «Лови волну».

«**Заемщик**» – Пользователь, который привлек денежные средства на основании Договора займа, заключенного с использованием Инвестиционной платформы «Лови волну».

«**Руководитель Пользователя**» – единоличный исполнительный орган или иное лицо, имеющее право действовать от имени Пользователя, являющегося юридическим лицом, без доверенности, в том числе заключать сделки.

«**Инвестор**» – Пользователь, который зарегистрирован на Инвестиционной платформе «Лови волну», инвестировавший денежные средства на условиях Договора займа.

«**Потенциальный инвестор**» – Пользователь, который намеревается заключить Договор займа с целью размещения принадлежащих ему денежных средств на возмездной и возвратной основе.

«**Заем**» - сумма денежных средств, выданных с помощью Инвестиционной платформы «Лови волну» Инвестором(Инвесторами) Заемщику на основании заключенного между ними Договора займа.

«Предварительная заявка» – имеющая индивидуальный номер и адресованная исключительно Пользователям оферта (предложение) о заключении Договора займа / Договора залога / Договора поручительства или иной сделки, заключение которой возможно на Инвестиционной платформе «Лови волну». Предварительная заявка содержит существенные условия сделки, заключаемой путем ее акцепта, а также порядок акцепта такой заявки.

«Минимальная сумма Займа» - указанная в Предварительной заявке на заем минимальная сумма, которую Заемщик согласен получить от Инвесторов на условиях Договора займа. Минимальная сумма займа не может быть ниже 2000 (Двух тысяч) рублей.

«Максимальная сумма Займа» - указанная в Предварительной заявке на заем максимальная сумма, которую Заемщик согласен получить от Инвесторов на условиях Договора займа.

«Договор займа» – договор, заключенный между Заемщиком и Инвестором/Инвесторами с помощью Инвестиционной платформы «Лови волну» путем акцепта Инвестором (Инвесторами) Предварительной заявки (оферты) Заемщика, который происходит после соблюдения всех условий, указанных в Предварительной заявке. Договор займа вступает в силу в момент поступления суммы Займа на счет Заемщика. Согласно Договору займа Инвестор/Инвесторы предоставляет(предоставляют) Заемщику Заем на условиях, указанных в Договоре займа, а Заемщик обязан его вернуть в установленный этим договором срок, уплатить Инвестору/Инвесторам проценты на сумму Займа (если это предусмотрено Договором займа) и иные предусмотренные этим договором платежи. Номер Договора займа соответствует индивидуальному номеру Предварительной заявки. Договор займа включает общие условия займа, которые являются идентичными для всех Договоров займа, и индивидуальные условия займа.

«Договор поручительства» - сделка, в соответствии с которой Поручитель обязывается перед другими Пользователями (Инвесторами) отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по Договору займа полностью или в части.

«Поручитель» — лицо, заключившее Договор поручительства.

«Договор залога» - сделка, в соответствии с которой залогодержатель/залогодержатели имеет(имеют) право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества, которое может являться как движимым, так и недвижимым (предмета залога), преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя).

«Договор об управлении залогом» - сделка, в соответствии с которой оператор Инвестиционной платформы «Лови волну» (управляющий залогом) вправе осуществлять все права и обязанности залогодержателя по Договору залога.

«Залогодатель» - собственник заложенного по Договору залога имущества.

«Банковский счет Заемщика» – банковский счет Заемщика в валюте РФ, открытый в российском банке и указанный Заемщиком при регистрации в Инвестиционной платформе «Лови волну».

«Банковский счет Инвестора» – банковский счет Инвестора в валюте РФ, открытый в российском банке и указываемый Инвестором при регистрации в Инвестиционной платформе «Лови волну».

«Регистрация» - процедура ввода Пользователем на Сайте адреса его электронной почты и/или номера телефона, логина и пароля для Авторизации Пользователя и подтверждения этого адреса путем перехода Пользователя по ссылке, содержащейся в электронном письме, высланном Пользователю Инвестиционной платформой «Лови волну» и подтверждения номера телефона путем ввода кода из смс-сообщения, высланного на этот номер.

«Авторизация» - ввод Пользователем на Сайте логина и пароля, указанных им при Регистрации и/или смс-ключа, полученного на свой номер телефона от Инвестиционной платформы «Лови волну».

«Верификация» - предоставление Пользователем Инвестиционной платформе «Лови волну» указанной в Законе и других нормативных актах информации и скан-копий документов, проверка этих информации, документов и личности Пользователя/уполномоченного лица Пользователя-юридического лица **через перечисление Пользователем денежных средств с его банковского счета на Счет «Лови волну»**. Верификация Пользователя через перечисление им денежных средств проводится Инвестиционной платформой «Лови волну» после получения от такого Пользователя платежа в размере, указанном в интерфейсе Инвестиционной платформы при Регистрации (данная сумма возвращается Пользователю).

«Личный кабинет» – персональный интерфейс Пользователя в Инвестиционной платформе «Лови волну». Доступ в Личный кабинет без возможности использования его функциональных возможностей (ознакомительный доступ в режиме «просмотра») предоставляется Пользователю после его регистрации и Авторизации с использованием аналога собственноручной подписи (логина и пароля, которые Пользователь указал при Регистрации).

После Верификации Пользователя ему предоставляется доступ к набору пользовательских инструментов, позволяющих использовать функциональные возможности Инвестиционная платформа «Лови волну», в том числе: заключать Договоры займа, залога, ипотеки, поручительства и иные сделки, заключение которых предусмотрено функционалом Инвестиционная платформы «Лови волну», получать информацию о заключенных сделках и осуществлять иные действия посредством Инвестиционной платформы «Лови волну» в соответствии с Правилами.

«Счет» - банковский счет, регулируемый ст. 860.1 Гражданского кодекса РФ, владельцем которого является Оператор платформы, а бенефициарами по которому являются Пользователи Инвестиционная платформы «Лови волну», прошедшие Верификацию.

«График платежей» – график платежей Заемщика, который составляется в соответствии с условиями Договором займа.

«Заявление на досрочное погашение Заемщиком» – заявка на досрочное погашение долга по Договору займа, направляемая Заемщиком Оператору платформы.

«Учетная запись» – совокупность уникальных логина и пароля, а также иной информации о Пользователе, которая идентифицирует Пользователя в Инвестиционной платформе «Лови волну». Логин и пароль Пользователя являются аналогом собственноручной подписи. Все действия, совершенные с использованием логина и пароля Пользователя, считаются совершенными самим Пользователем.

«Электронная подпись (ЭП)» – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая может использоваться для идентификации лица, подписывающего документы.

«Электронный документ» – взаимосвязанный набор электронных записей, создаваемый и хранимый с помощью Инвестиционной платформы и обладающий уникальным внутренним идентификатором в Инвестиционной платформе, в том числе: Предварительные заявки, анкеты, подтверждение публикации Предварительной заявки, согласия, декларации о рисках и прочие документы/экранные формы, выражающие намерение Пользователя заключить Договоры займа и/или иные сделки посредством Инвестиционной платформы, получить функциональные возможности Инвестиционной платформы и/или содержащие указанную Пользователем информацию/согласие.

«Электронный журнал» – взаимосвязанный набор электронных записей, отражающий действия Пользователей в Инвестиционной платформе «Лови волну». Электронный журнал хранится в Инвестиционной платформе «Лови волну».

«Реестр договоров» - реестр заключенных с использованием инвестиционной платформы договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договоров займа и иных договоров, заключенных с использованием Инвестиционной платформы.

«Чек-бокс» – элемент формы на Сайте, заполняемой в том числе при Верификации Пользователя и/или подтверждения волеизъявления Пользователя, в том числе, но не ограничиваясь, означающий согласие Пользователя с изложенными условиями, правилами, и иными документами. При выборе (активации) данного элемента в нем появляется знак «галочка».

«SMS-ключ» – известная Пользователю последовательность алфавитно-цифровых символов, полученная на мобильный номер телефона Пользователя посредством смс-сообщения через мобильного оператора связи от Инвестиционной платформы «Лови волну».

«ID – оферты» или «номер оферты» – уникальный номер, содержащий в себе цифровое и/или буквенное обозначение, который автоматически присваивается каждой Предварительной заявке (оферте) на заключение сделки, которая сформирована и размещена в Инвестиционной платформе «Лови волну».

«Рабочее время» – период времени, в течение которого Пользователем Инвестиционная платформа «Лови волну» может быть получена техническая и/или консультативная поддержка при обращении по указанным на Сайте контактными данными для решения вопросов, связанных с использованием этой платформы. Данный период времени определяется нормативными актами РФ и указывается на упомянутом Сайте.

«Виртуальный счет» - информация о сумме принадлежащих Пользователю денежных средств, находящихся на Счете «Лови волну», отображаемая в Личном кабинете Пользователя.

«Тарифы» – размещенный на Сайте документ, содержащий сведения о размере Вознаграждения, сроках и порядке его уплаты (Приложение № 1).

«Конфликт интересов» - ситуация, при которой заинтересованность Пользователя или работника Оператора платформы и/или его контролирующих лиц и/или контролируемых им лиц (прямая или косвенная) может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение своих должностных (служебных) обязанностей и/или осуществление полномочий и/или исполнение/заключение сделок.

Под заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) Пользователем и (или) состоящими с ним в близком родстве или свойстве лицами (родителями, супругами, детьми, братьями, сестрами, а также братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), гражданами или организациями, с которыми Пользователь и (или) указанные лица связаны имущественными, корпоративными или иными отношениями.

Более детально понятие «Конфликт интересов» определено в Политике по управлению конфликтом интересов ООО «Лови волну».

«Дефолт» – наступление любого из указанных ниже событий:

- начало любой из процедур банкротства Заемщика, подтвержденное записью в соответствующем информационном государственном ресурсе;
- 30 (Тридцать) и более дней просрочки уплаты основного долга и/или процентов за пользование Займом и/или
- наступление всех указанных ниже обстоятельств одновременно:
 - 15 (Пятнадцать) и более дней просрочки уплаты основного долга и/или процентов за пользование Займом;
 - отсутствие Заемщика по его адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц и по фактическому адресу (при наличии), включая руководителя Заемщика и его работников;

- отсутствие возможности связаться с руководителем Заемщика и участниками/акционерами Заемщика по обозначенным в Договоре займа и иным каналам связи в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня возникновения просрочки.

«Реструктуризация» - изменение по соглашению сторон Договора займа срока (сроков) погашения задолженности по нему / порядка погашения задолженности по этому договору / процентной ставки за пользование Займом / иных условий Договора займа / предоставление нового или замена имеющегося обеспечения исполнения обязательств по этому договору.

В Правилах могут быть использованы термины, не определенные выше. В этом случае, толкование такого термина производится в соответствии с текстом Правил. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте Правил следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь - определенным на Сайте, а также законодательством Российской Федерации, практикой делового оборота и общепринятым пониманием терминологии.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регулируют порядок использования Сайта и Инвестиционной платформы с целью привлечения и размещения Пользователями инвестиций, а именно, заключения и исполнения следующих сделок: Договоров займа, сделок, заключенных в обеспечение исполнения этих договоров.

Пользователи могут заключать и исполнять с использованием Инвестиционной платформы только сделки, заключение и исполнение которых предусмотрено функционалом Инвестиционной платформы.

1.2. Инвестиционная платформа не предоставляет Пользователю рекомендаций и/или советов по заключению сделок, во всех случаях Пользователь самостоятельно принимает решение о заключении или незаключении сделок, возможность заключения которых предоставляется на Инвестиционной платформе.

1.3. В случае если Пользователь является юридическим лицом, то для целей настоящих Правил под действиями Пользователя понимаются действия Руководителя Пользователя, действующего от имени Пользователя.

1.4. В соответствии с Правилами Пользователь имеет право использовать Инвестиционную платформу на условиях простой (неисключительной) лицензии и обязуется оплатить Вознаграждение в случаях, предусмотренных Тарифами Инвестиционной платформы.

1.5. Все права на Инвестиционную платформу (и входящие в нее элементы) принадлежат Оператору инвестиционной платформы ООО «Лови волну» в полном объеме. Ни одно из положений Правил не может трактоваться как передача (отчуждение) исключительных прав на Инвестиционную платформу или ее составные части.

1.6. Все условия, оговоренные далее, относятся как к Инвестиционной платформе в целом, так и ко всем ее компонентам в отдельности.

1.7. Инвестиционная платформа предоставляется «как есть».

1.8. Территория предоставления прав – все страны мира. Срок предоставления прав пользования Инвестиционной платформой ограничен сроком действия Правил.

1.9. Пользователь обязуется самостоятельно следить за изменениями Правил путем периодического ознакомления с актуальной редакцией не менее одного раза в два дня. Пользователь самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с не ознакомлением с Правилами.

1.10. В случае если Пользователь не согласен с каким-либо положением Правил, он обязан незамедлительно прекратить использование Инвестиционной платформы.

1.11. Для начала полнофункционального использования Инвестиционной платформы и присоединения к Правилам Пользователь должен или совершить конклюдентные действия: акцептовать Правила путем активации соответствующего Чек-бокса на Сайте, или подписать актуальный текст Правил усиленной квалифицированной электронной подписью и прислать его на электронную почту Оператора платформы, а также успешно пройти процедуру Верификации в порядке, установленном Правилами.

1.12. Пользователь гарантирует указание достоверных сведений при прохождении процедуры Верификации и в иных случаях, когда требуется указать какую-либо информацию.

1.13. Фиксация присоединения к Правилам осуществляется Инвестиционной платформой в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Инвестиционной платформы. Выписки из аппаратно-программного комплекса Инвестиционной платформы могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

1.14. Совершение Пользователем действий, указанных на Сайте в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Инвестиционной платформы (переход по ссылке на Сайте / активация Чек-бокса / нажатие кнопок с соответствующей функциональной возможностью / ввод SMS-ключа в предложенную экранную форму и прочее), признаются действиями, совершенными лично Пользователем, а также являются действиями, совершенными с использованием ЭП и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Пользователя.

Электронный документ считается подписанным Электронной подписью при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) определен Пользователь, использующий ЭП;
- б) установлен факт совершения Пользователем соответствующих действий (например, подписания электронного документа).

1.15. Право полнофункционального использования Инвестиционной платформы считается предоставленным с момента присоединения Пользователя к Правилам. Доказательством предоставления Пользователю права использования Инвестиционной платформой являются данные Электронного журнала Инвестиционной платформы.

1.16. Стороны установили, что акты и счета-фактуры на использование платного функционала Инвестиционной платформой не составляются. Доказательством предоставления Пользователю права использования платного функционала Инвестиционной платформы являются данные Электронного журнала Инвестиционная платформы.

1.17. Лицо, действующее от имени Пользователя, являющегося юридическим лицом, гарантирует, что является Руководителем Пользователя, имеет право действовать от имени Пользователя и, действуя от имени Пользователя, в полной мере осуществляет деятельность в соответствии с корпоративным и гражданским законодательством, уставом и внутренними документами Пользователя-юридического лица, а также что сделка, заключаемая с использованием Инвестиционной платформы, не должна быть предварительно согласована органами управления Пользователя, либо на нее уже были получены все необходимые согласия органов управления Пользователя в установленном законом и уставом Пользователя порядке.

1.18. Нарушения, которые могут повлечь за собой строгое предупреждение, блокирование Пользователю доступа к Сайту и/или Инвестиционной платформе:

- Пользователь не выполнил условия первой сделки, заключенной с использованием Инвестиционной платформы;
- Пользователь получил пять и более отрицательных отзывов от других Пользователей;
- Пользователь использовал ненормативную лексику, оскорбления и/или обсуждал вопросы, не связанные с использованием Инвестиционной платформы;
- Получена жалоба на Пользователя от другого Пользователя (грубость, хамство, неадекватное общение, нарушение договоренностей и т. д.);
- Пользователь заключил сделку с использованием Инвестиционной платформы, но отказался ее выполнять, не согласовав это с контрагентом, что привело к возникновению конфликтной ситуации;
- Пользователь нарушил правила общения в общем форуме/чате и/или на Сайте. При общении Пользователей друг с другом и с сотрудниками Оператора платформы запрещена критика и оскорбления, ненормативная лексика, разжигание конфликтных ситуаций, призывы к нарушению Правил, правопорядка, нормативных актов РФ и других государств;
- Пользователь нарушил правила общения с сотрудниками Оператора платформы. Для обсуждения спорных вопросов необходимо использовать только прямые контакты: личный чат, телефон, e-mail. Запрещается публично спорить с сотрудниками Оператора платформы и обсуждать их действия. Пожаловаться на действия или бездействие сотрудников Оператора платформы можно путем направления соответствующего письма на электронную почту, указанную на Сайте.

1.19. Размер Вознаграждения Оператора платформы и порядок его оплаты установлен Тарифами.

1.20. Для доступа к Инвестиционной платформе может использоваться устанавливаемое на мобильный телефон Пользователя приложение.

Порядок пользования мобильным приложением Инвестиционной платформы.

1.21. С помощью Мобильного приложения Пользователи могут пользоваться следующими функциональными возможностями Инвестиционной платформы:

- Просмотр информации об Инвестиционных предложениях;
- Подача Заявок на инвестирование по Инвестиционным предложениям;
- Просмотр информации, которая относится к Договорам инвестирования заключенных Инвестором;
- Подача Оператору платформы поручения на вывод своих денежных средств со Счета на свой банковский счет;
- Обмен информацией с другими Пользователями с помощью информационно-коммуникационного сервиса обмена мгновенными сообщениями Инвестиционной платформы;
- Получение одноразового SMS-ключа путем Push-сообщения, направленного на мобильное устройство с установленным Мобильным приложением, а также ввод в специальное поле в Мобильном приложении Платформы SMS-ключа в целях генерации кода Простой ЭП и подписания сформированного посредством Инвестиционной платформы электронного документа в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- Регистрация на Инвестиционной платформе в качестве Пользователя;
- Присоединение к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании порядке, предусмотренном Правилами.

1.22. Мобильное приложение доступно для использования на операционных системах Android и iOS.

Мобильное приложение Платформы для операционной системы Android можно загрузить в магазине приложений Google Play или RuStore.

Мобильное приложение Платформы для операционной системы iOS можно загрузить в магазине приложений App Store.

1.22. Пользователи могут обмениваться информацией между собой в созданном для этого на Сайте форуме, а также в чатах мессенджеров и в Мобильном приложении.

2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

2.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключается между Заемщиками и Оператором Инвестиционной платформы путем присоединения Заемщиков к настоящим Правилам.

2.2. Лицом, привлекающим инвестиции, не может являться лицо, которое, и (или) контролирующие лица которого и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) которого:

- включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и (или) в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
- не соответствуют требованиям, установленным правилами инвестиционной платформы.

Юридическое лицо не может являться лицом, привлекающим инвестиции, в случае, если:

- его уставный капитал на момент поступления от него Оператору платформы предложения о размещении на Платформе инвестиционного предложения составляет менее 60 000 000 (Шестидесяти миллионов) рублей.
- контролирующие лица такого юридического лица и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- в отношении такого юридического лица возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица;
- в иных случаях, установленных нормативными актами РФ.

Индивидуальный предприниматель не может являться лицом, привлекающим инвестиции, в случае, если:

- он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);
- в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 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;

- в иных случаях, установленных нормативными актами РФ.

2.3. Оператор платформы обязуется:

2.3.1. Обеспечить Заемщику возможность пользования Инвестиционной платформой для заключения и исполнения Договоров займа.

2.3.2. Осуществлять перевод денежных средств Инвесторов со Счета на Банковские счета Заемщиков в соответствии с Правилами и условиями сделок, заключенных на Инвестиционной платформе.

2.3.3. Совершать операции по Счету с целью:

- получения Заемщиком суммы Займа от Инвестора;
- перечисления суммы займа Инвестору для возврата Заемщиком Займа;
- перечисления Инвестору суммы процентов за пользование Займом, неустойки и иных платежей;
- перечисления Вознаграждения Оператору платформы;
- перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет в случае, указанном в законе;
- перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Счет.

2.3.4. Совершать действия по изменению балансов Виртуальных счетов с целью исполнения обязательств Пользователей.

2.3.5. Оказывать иные услуги Заемщикам в соответствии с условиями заключенных с Заемщиками сделок.

2.4. Заемщики обязуются:

2.4.1. Уплачивать Инвестиционной платформе «Лови волну» Вознаграждение в размере и в порядке, указанном в Тарифах.

2.4.2. Сообщать Инвестиционной платформе «Лови волну» о факте поступления Займа (каждой части Займа) на свой банковский счет в дату такого поступления (таких поступлений), с указанием этой даты (этих дат) и передавать Инвестиционной платформе «Лови волну» через Личный кабинет выписку (выписки) по банковскому счету, подтверждающую (подтверждающие) зачисление суммы Займа (частей Займа) на этот счет. В случае неполучения денежных средств в полной сумме Займа (одной или нескольких частей Займа) на свой банковский счет, незамедлительно сообщить об этом Инвестиционной платформе «Лови волну».

2.4.3. В течение 3 (Трех) дней с даты предъявления требования уплатить Оператору платформы неустойку в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей в случае выявления

недостоверности информации, предоставленной ему перед выставлением Предварительной заявки (оферты) в Инвестиционной платформе и/или в период действия сделки, заключенной в результате акцепта такой Предварительной заявки (оферты) что может привести или привело к неверной оценке Оператором платформы и/или Инвесторами платежеспособности Заемщика или лиц, предоставивших обеспечение исполнения обязательств Заемщика и может нанести или нанесло им существенный убыток.

2.4.4. Соблюдать настоящие Правила, условия заключенных на Инвестиционной платформе сделок и выполнять требования Оператора платформы.

2.4.5. Представлять Оператору платформы информацию о себе и своих инвестиционных предложениях в стандартной форме:

- презентация и условия инвестиционного предложения по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам представляются в виде электронных файлов в любом формате;
- карточка 51 счета - минимально за последние 12 месяцев одним файлом, без разбивки по периодам и банкам, в формате xls/xlsx или совместимых;
- оборотно-сальдовые ведомости за последние завершенные 4 квартала и за все месяцы текущего незавершенного квартала: поквартально по счетам 58, 66 и 67 (в разрезе субсчетов, контрагентов и договоров), без разбивки по кварталам по счетам 60, 62 (в разрезе субсчетов и контрагентов), в формате xls/xlsx или совместимых;
- управленческая (консолидированная) отчетность на последнюю отчетную дату (при наличии), в любом формате;
- договоры с контрагентами, подтверждающие целевое использование займа (с поставщиками / производителями), источник погашения займа (с покупателями / заказчиками), представляются в виде сканированных файлов формата pdf, в случае исполнения госконтрактов допускается предоставление ссылки на контракт на официальном публичном сайте госзакупок;
- сканированные устав, протокол (решение) об избрании (назначении) руководителя Заемщика, паспорт руководителя, согласие органов управления Заемщика на получение Займа и иные юридические документы представляются в формате pdf/jpg/png;
- сканированные паспорта Поручителей (учредителей/участников общества) и залогодателей представляются в формате pdf/jpg/png;
- сканированные согласия на обработку Оператором платформы персональных данных руководителя Заемщика, Залогодателя и Поручителей (учредителей/участников общества) представляются в формате pdf/jpg/png, согласия Инвестиционной платформы «Лови волну» на получение кредитных отчетов из бюро кредитных историй представляются: Заемщиком с ЭП, Поручителями сканированные в формате pdf/jpg/png;
- краткое описание бизнеса и проекта представляется в формате doc/docx;

- сведения о привлечении займов на инвестиционных платформах представляются в виде сканированного письма Заемщика в формате pdf/jpg/png.

Каждый файл должен быть объемом не более 5 Мб.

До перечисления Займа Заемщику Оператор платформы вправе запросить, а Заемщик должен передать оригиналы/заверенные нотариально или подписью уполномоченного лица Заемщика копии любых документов.

2.5. Присоединение к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций осуществляется в порядке, установленном для присоединения к Правилам.

2.6. Оператор платформы вправе отказать Потенциальному заемщику в размещении инвестиционного предложения на Инвестиционной платформе, если такое предложение и прилагаемая к нему информация будут неполными и (или) недостоверными, нарушающими законодательство Российской Федерации и (или) Правила, либо могут создать финансовые и (или) риски деловой репутации Оператора платформы. Оператор платформы не обязан раскрывать Потенциальному заемщику основания отказа в размещении инвестиционного предложения на Платформе.

3. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

3.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании заключается между Инвесторами и Оператором платформы путем присоединения Инвесторов к настоящим Правилам.

3.2. Оператор платформы обязуется:

3.2.1. Предоставить Инвестору право пользования Инвестиционной платформой на условиях, установленных Правилами.

3.2.2. Осуществлять перевод денежных средств Инвесторов со Счета на банковские счета Заемщиков в соответствии с Правилами и сделками, заключенными на Инвестиционной платформе.

3.2.3. Совершать следующие операции по Счету:

- перечисление денежных средств Пользователей на их банковские счета;
- перечисление денежных средств Инвесторов, принявших инвестиционные предложения, на Банковские счета Заемщиков;
- перечисление денежных средств на банковские счета Инвесторов по их поручениям;
- перечисления Вознаграждения Оператору платформы;
- перечисление денежных средств на банковский счет лица, с которого указанные денежные средства ошибочно поступили на Счет;

- перечисление денежных средств Инвесторов на другой номинальный счет, открытый Оператором платформы для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций.

3.2.4. Информировать Инвесторов об операциях с его денежными средствами, которые находятся на Счете, не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

3.2.5. Оказывать иные услуги Инвесторам, оказание которых не запрещено законодательством.

3.3. Инвесторы обязуются:

3.3.1. Соблюдать настоящие Правила, условия заключенных на Инвестиционной платформе сделок и выполнять требования Оператора платформы.

3.3.2. Уплачивать Вознаграждение Оператору платформы, если его уплата предусмотрена Тарифами.

3.3.3. Не уступать и не передавать в залог права требования по сделкам, заключенным с использованием Инвестиционной платформы, без письменного согласия всех должников по уступаемым правам требования (Заемщиков/Поручителей).

В случае уступки и/или залога права требования по сделкам, заключенным с использованием Инвестиционной платформы, без получения указанного в настоящем пункте письменного согласия, Инвестор, допустивший данное нарушение, уплачивает Заемщику, чье согласие не было получено, штраф в размере, равном 50-кратной суммы инвестиции этого Инвестора в Заем, право требования возврата которого было уступлено, не позднее 3 дней с даты получения требования Заемщика об уплате такого штрафа, если иной срок не установлен Договором займа.

3.4. Инвестор может быть признан Оператором платформы квалифицированным согласно Федеральному закону от 02.08.2019 № 259-ФЗ на основании соответствующего заявления Инвестора, которое может быть направлено почтой / нарочным / курьерской службой или по электронным каналам связи.

3.5. Присоединение к договору об оказании услуг содействием в инвестировании осуществляется в порядке, установленном для присоединения к Правилам.

3.7. Иные условия осуществления инвестирования содержатся в Правилах.

4. ОБЩИЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. Оператор платформы обязуется:

4.1.1. В течение 24 часов устранять сбои в работе Инвестиционной платформы, возникшие по его вине.

4.1.2. Осуществлять техническую поддержку Пользователей по вопросам работы Инвестиционной платформы. Техническая поддержка и взаимодействие с Инвестиционной

платформой осуществляется в Рабочие дни, в Рабочее время по контактам, указанным на Сайте.

4.1.3. Сохранять конфиденциальность персональных данных Пользователей и распространять эти данные только с согласия Пользователей для целей, связанных с работой Инвестиционной платформы.

Для сохранения конфиденциальности информации применяются меры в соответствии с законодательством РФ.

4.1.4. Передавать банку, в котором открыт Счет, поручения на перевод денежных средств Пользователей со Счета на банковские счета других Пользователей в соответствии с Правилами и сделками, заключенными на Инвестиционной платформе.

4.1.5. Совершать за счет Пользователей операции по Счету с целью исполнения Правил и сделок, заключенных на Инвестиционной платформе.

4.1.6. Осуществлять отражение размера денежных средств на балансах Виртуальных счетов Пользователей.

4.1.7. Не позднее дня осуществления операции осуществлять информирование Пользователей о каждой операции с денежными средствами, находящимися на Счете, через Личный кабинет на Сайте и/или сообщениями на адрес электронной почты.

4.1.8. По просьбе Пользователей предоставлять им выписки из Реестра договоров.

4.1.9. Раскрывать на своем сайте в сети Интернет следующую информацию:

- Правила пользования Инвестиционной платформой и все вносимые в них изменения публикуются после их согласования Банком России, путем размещения в разделе Сайта, содержащем документы Инвестиционной платформы;
- Порядок действий, необходимых для присоединения к Правилам и необходимых для инвестирования с использованием Инвестиционной платформы (в порядке и срок, установленные для раскрытия Правил и изменений в них);
- Информацию о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств Заемщиком (в порядке и срок, установленные для раскрытия Правил и изменений в них);
- Информацию об Operatore платформы и его деятельности, об органах управления Operatore платформы (не позднее 3 рабочих дней после каждого изменения путем размещения в разделе Сайта, содержащем информацию об Инвестиционной платформе);
- Информацию о контролирующих лицах Operatore платформы (не позднее 3 рабочих дней после каждого изменения в их составе или основаниях контроля, путем размещения в разделе Сайта, содержащем информацию об Инвестиционной платформе);
- Годовой отчет Operatore платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций (не позднее 3 рабочих дней после утверждения такого отчета

уполномоченным органом, раскрывается путем размещения в разделе Сайта, содержащем документы Инвестиционной платформы);

- Срок восстановления функционирования Инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования, указанный в Правилах (при изменении этого срока информация о новом сроке также раскрывается в Правилах не позднее 3 рабочих дней после утверждения уполномоченным органом такого изменения, путем размещения новой редакции Правил в соответствующем разделе Сайта, содержащем документы Инвестиционной платформы);
- Информация о том, является ли признание Инвестиционной платформой Пользователя квалифицированным инвестором необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании (размещается в соответствующем разделе Сайта, где размещены ответы на наиболее часто задаваемые вопросы Пользователей);
- Политику обработки персональных данных Пользователей (размещается в соответствующем разделе Сайта, где размещены документы Инвестиционной платформы);
- Перечень основных рисков Инвесторов (размещается в разделе Сайта, содержащем документы Инвестиционной платформы, а при изменении этого перечня обновленный перечень размещается на Сайте не позднее 3 рабочих дней после утверждения уполномоченным органом такого изменения);
- Информацию об Operatore платформы и его деятельности, раскрытие которой предусмотрено законодательством РФ (размещается в разделе Сайта, содержащем информацию об Инвестиционной платформе, а при изменении этой информации обновленная информация размещается на Сайте не позднее 3 рабочих дней после изменения);
- Информацию о лицах, привлекающих инвестиции (размещается в разделе Сайта, содержащем информацию об инвестиционных предложениях при каждом размещении соответствующих инвестиционных предложений на Инвестиционной платформе в даты таких размещений);
- Информацию об инвестиционных предложениях (размещается в разделе Сайта, содержащем информацию об инвестиционных предложениях при каждом размещении соответствующих инвестиционных предложений на Инвестиционной платформе в даты таких размещений);
- По требованию Пользователей - информацию об участии Operatore платформы в качестве инвестора в том или ином инвестиционном предложении (размещается в разделе Сайта, содержащем информацию о соответствующем инвестиционном предложении при каждом получении требования Пользователя и не позднее рабочего дня, следующего за получением такого требования);

- О прекращении действия оферты о заключении Договора займа в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств - на Сайте в день такого прекращения;
- Иную информацию, предусмотренную Законом.

4.1.9. Информировать Инвестора об операциях с его денежными средствами, которые находятся на Счете, не позднее дня, следующего за днем соответствующей операции одним из следующих способов:

- направлением соответствующей информации по электронной почте Инвестора, указанной им в Личном кабинете;
- направлением соответствующей информации смс-сообщением по номеру телефона Инвестора, указанному им в Личном кабинете.

Также информация обо всех операциях Инвестора в Инвестиционной платформе отражается в Личном кабинете Инвестора, где он может ознакомиться с этой информацией.

4.1.10. Вести Реестр договоров, включающий сведения, которые позволяют установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения, а также хранить сведения о каждом заключенном договоре до дня прекращения этого договора и в течение пяти лет со дня его прекращения.

4.2. Пользователь обязан:

4.2.1. Использовать Инвестиционную платформу в соответствии с настоящими Правилами.

4.2.2. Признавать документы и сообщения, подписанные с использованием ЭП или иных аналогов собственноручной подписи, равнозначными документам, подписанным собственноручной подписью на бумажном носителе.

4.2.3. Своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями Правил, а также с изменениями и дополнениями к Правилам, вносимыми в них.

4.2.4. Исполнять условия Правил и заключенных с использованием Инвестиционной платформы сделок.

4.2.5. Не предоставлять возможность использования Личного кабинета третьим лицам, а также не передавать данные Учетной записи третьим лицам, не передавать третьим лицам персональные данные Пользователей, если Пользователь не дал письменное согласие на это.

4.2.6. Своевременно актуализировать сведения, необходимые Инвестиционной платформе для формирования электронных документов и для исполнения иных положений Правил, а также необходимых другим Пользователям для исполнения сделок.

4.2.7. Гарантировать, что сделки с другими Пользователями совершаются им добровольно, на взаимовыгодных условиях, без противоправных целей.

4.2.8. Своевременно уплачивать Вознаграждение.

4.2.9. В случае если любые предоставленные Пользователем Инвестиционной платформе данные изменились, Пользователь обязан в кратчайший срок (но не более 3 (Трех) дней) с момента изменения этих данных внести обновленные сведения на Инвестиционной платформе.

4.2.10. Обеспечивать конфиденциальность данных, необходимых для доступа к Личному кабинету (имя Пользователя, пароли, коды, высылаемые Пользователю в смс, и иные данные) и не передавать эти данные третьим лицам.

Незамедлительно сообщать Оператору платформы о несанкционированном доступе и/или возможности несанкционированного доступа третьих лиц к своему Личному кабинету, а также о получении третьим лицом пароля для доступа к Личному кабинету или иных сведений, позволяющих третьему лицу использовать Личный кабинет Пользователя.

4.2.11. В дату изменения каких-либо сведений о Пользователе, которые он указывал ранее на Инвестиционной платформе, вносить соответствующие изменения и актуализировать эти сведения.

4.2.12. Осуществлять все действия на Инвестиционной платформе «Лови волну» только лично.

4.2.13. Уведомлять Оператора платформы о возможности возникновения Конфликта интересов и принимать меры к его устранению или минимизации негативных последствий Конфликта интересов, в случае его возникновения.

4.2.14. Знакомиться с изменениями Правил, размещаемыми на Сайте.

4.2.15. Незамедлительно предоставлять запрошенные Оператором платформы документы и информацию.

4.2.16. Перед заключением сделок на Инвестиционной платформе, а также незамедлительно при получении запроса от Оператора платформы, предоставлять Оператору платформы информацию о Пользователе, необходимую банку, в котором открыт Счет, для осуществления операций по Счету.

4.2.17. Знакомиться с информацией, направляемой Оператором платформы Пользователю по электронной почте, в смс-сообщениях, размещаемой в Личном кабинете и на Сайте.

4.2.18. Признавать выданные Оператором платформы документы надлежащими доказательствами, подтверждающими как совершение юридических и фактических действий с использованием Инвестиционной платформы, так и содержание этих действий.

4.2.19. Передавать Оператору платформы только достоверную информацию и указывать письменно, если имеются сомнения в достоверности передаваемой информации.

4.2.20. Незамедлительно указать в своем Личном кабинете информацию о прекращении своего статуса индивидуального предпринимателя / лица, уплачивающего налог на профессиональный доход / налогового резидента Российской Федерации.

4.2.21. В случае отсутствия статуса индивидуального предпринимателя и оснований для признания его квалифицированным инвестором согласно ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», перед каждым акцептом Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора займа с целью инвестирования заверять Оператора платформы в том, что при инвестировании будет соблюдаться ограничение, установленное частью 1 статьи 7 Закона, подписывая такое заверение своей простой электронной подписью, а именно, проставляя галочку в соответствующем чек-боксе и вводя индивидуальный код из смс-сообщения, которое высылается Оператором платформы перед каждым заключением Договора займа.

4.2.22. Не позднее дня, следующего за днем получения суммы Займа на Банковский счет Заемщика, передать Оператору платформы выписку по этому счету, подтверждающую получение суммы Займа (в случае, если Пользователь является Заемщиком).

4.3. Оператор платформы имеет право:

4.3.1. В случае нарушения Пользователем Правил и/или предоставления недостоверной информации /документов и/или нарушения Пользователем условий заключенных сделок, либо нормативных актов, либо нарушения этики или правил поведения в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть договор присоединения, заключенный путем присоединения Пользователя к Правилам и (или) заблокировать доступ Пользователя к Инвестиционной платформе, запретить доступ в Личный кабинет Пользователя в Инвестиционной платформе, ограничить Пользователю часть функциональных возможностей, вернуть Пользователю на его Виртуальный счет или на его банковский счет денежные средства Пользователя, аннулировать акцепт Пользователем любой из Предварительных заявок (оферт). Оператор платформы не несет ответственности за убытки (ущерб), возникшие у Пользователей в связи такими действиями Оператора платформы.

Инвестиционная платформа не обязана сообщать Пользователю причины расторжения договора, заключенного путем присоединения Пользователя к Правилам и (или) блокировки Личного кабинета. При расторжении этого договора, Пользователь должен оплатить Вознаграждение (если у него есть задолженность по уплате Вознаграждения) в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения уведомления о расторжении от Оператора платформы и/или уведомления о необходимости уплатить задолженность по уплате Вознаграждения.

4.3.2. Проводить профилактические работы на сервере, для чего временно приостанавливать доступ к Инвестиционной платформе, предварительно уведомляя об этом Пользователей на Сайте.

4.3.3. Без предварительного уведомления Пользователей модифицировать или выпускать обновления Мобильного приложения, Сайта и Инвестиционной платформы, добавлять новые свойства или функциональные возможности, повышающие работоспособность или иным способом улучшающие характеристики, в том числе в целях удовлетворения требований законодательства.

4.3.4. В любой момент изменять Правила (полностью или в части) в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Пользователями. Все изменения Правил вступают в силу после их согласования с Банком России и не ранее, чем через 5 (Пять) дней с даты

размещения текста измененных Правил на Сайте, если более длительный срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при публикации новой редакции Правил.

4.3.5. В любой момент удалить или ограничить доступ к любой размещенной на Сайте информации, нарушающей Правила, нормативные акты РФ, права и законные интересы других лиц.

4.3.6. Требовать от Заемщика, Поручителей и Залогодателей предоставления документов, подтверждающих их финансовое положение и надлежащее содержание предмета залога (при наличии залога).

4.3.7. В любой момент времени отказать Пользователям в обеспечении заключения сделок и/или в проведении операций с помощью Инвестиционной платформы, если имеется подозрение в том, что такие сделки и/или операции совершаются с противоправными целями (с целью отмыwania доходов, полученных преступным путем / финансирования терроризма / иной противоправной целью).

4.3.8. В случае задолженности Пользователя перед другими Пользователями и/или перед Оператором платформы, при наличии у этого Пользователя на Счете денежных средств, с помощью банка, в котором открыт Счет, обеспечивать перечисление этих денежных средств в погашение упомянутой задолженности на банковские счета кредиторов, а также учитывать данные денежные средства на Виртуальных счетах кредиторов такого Пользователя, одновременно уменьшая баланс Виртуального счета такого Пользователя.

4.3.9. Резервировать (блокировать) денежные средства Пользователя, находящиеся на Счете, в следующих случаях и для следующих целей:

- в случае акцепта Потенциальным инвестором Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора займа или иной сделки резервирование денежных средств осуществляется на сумму инвестиции, указанной Потенциальным инвестором при осуществлении соответствующего акцепта (резервирование средств производится до момента, когда согласно условиям заключенной сделки денежные средства Потенциального инвестора должны быть зачислены его контрагенту по сделке);
- для исполнения сделок, Предварительные заявки (оферты) о заключении которых были акцептованы Пользователем.

4.3.10. Перечислять денежные средства Пользователей, находящиеся на Счете, на другие банковские счета с целью:

- исполнения заключенных Пользователями на Инвестиционной платформе сделок;
- исполнения поручений Пользователей о выводе Пользователями денежных средств на свои банковские счета;
- перевода денежных средств на новый номинальный счет Оператора платформы;
- уплаты вознаграждения оператору Инвестиционной платформы;
- возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

4.3.11. Передавать информацию о Пользователе и документы, предоставленные Пользователем:

- в банк, в котором открыт Счет, в том числе в виде анкеты по форме этого банка;
- организациям, которые оказывают Оператору платформы услуги по проверке документов лиц, заключающих сделки на Инвестиционной платформе;
- экспертам - для получения заключения о финансовой устойчивости и рисках инвестиций;
- другим Пользователям, если это необходимо для заключения и/или исполнения сделок.

4.3.12. Заблокировать / убрать Предварительную заявку (оферту) из Инвестиционной платформы в случае появления сомнений в возможности Заемщика / Цедента исполнить сделку, заключенную на основании этой оферты.

4.3.13. В случае появления любой информации об обстоятельствах, которые по мнению Оператора платформы могут негативно повлиять на возврат Займа/Займов Заемщиком, прекратить действие Предварительных заявок (оферт) о получении Займов этим Заемщиком и удалить информацию об этих заявках из Инвестиционной платформы. При этом, резервирование денежных средств Инвесторов на Счете, осуществленное для выдачи Займов такому Заемщику, снимается и эти денежные средства становятся доступны Инвесторам на их Виртуальных счетах.

4.3.14. Отправлять от имени Инвесторов Заемщикам, Поручителям и Залогодателям любые уведомления/предложения (оферты)/требования.

Заключать от имени Инвесторов с юридическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями Договоры уступки права требования (цессии) и/или агентские договоры для целей взыскания задолженности по Договорам займа.

Условия настоящего пункта согласно п. 4 ст. 185 ГК РФ приравниваются к выданной Инвесторами доверенности Оператору платформы на осуществление соответствующих полномочий. Срок такого полномочия составляет 20 лет. Данный срок начинает течь заново при вступлении в силу каждой новой редакции настоящих Правил.

4.3.15. Не возвращать уплаченное Заемщиком Вознаграждение, если в Тарифах не указано иное.

4.3.16. В случае закрытия Счета в одном банке дать указание такому банку на перевод всех денежных средств на номинальный счет, открытый оператору Инвестиционной платформы в другом банке.

4.3.17. Выплачивать Пользователям бонусы на их Виртуальные счета в соответствии с условиями проводимых Оператором платформы акций, конкурсов и розыгрышей.

4.3.18. Выступать агентом Инвесторов в их отношениях с Поручителями и Залогодателями, а в случае невозможности зачисления денежных средств на Счет - включая полномочия по получению на расчетный счет Оператора платформы:

- денежных средств, которые Поручители перечисляют по Договорам поручительства с целью погашения задолженности за Заемщика;
- денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, заложенного по Договору залога,

с целью передачи этих денежных средств соответствующим Инвесторам.

4.4. Пользователь имеет право:

4.4.1. На использование Инвестиционной платформы в соответствии с Правилами.

4.4.2. Разместить Предварительную заявку (оферту) (за исключением Пользователей, являющихся только Инвесторами).

4.4.3. Использовать функционал Инвестиционной платформы только для проведения операций и сделок, осуществление которых предусмотрено данным сервисом.

4.4.4. Заключать сделки, предусмотренные функциональными возможностями Инвестиционной платформы.

4.4.5. Использовать программное обеспечение, предоставленное Инвестиционной платформой.

4.4.6. Получить учитываемые на Виртуальном счете Пользователя денежные средства на свой банковский счет, реквизиты которого были указаны Пользователем на Инвестиционной платформе, если такие денежные средства не были зарезервированы по акцептованным Пользователем Предварительным заявкам (офертам) на заключение Договора займа.

4.4.7. Обмениваться информацией с другими Пользователями (Инвесторами) с использованием размещенного на Сайте форума (конференции). Порядок обмена информацией между Инвесторами на форуме следующий.

Инвесторы могут как знакомиться с сообщениями других Инвесторов, оставленными на форуме, так и писать свои сообщения в специально предназначенном для этого поле. Чтобы обмениваться сообщениями Инвесторам необходимо либо указать одну из социальных сетей, в которых они зарегистрированы, либо ввести имя, адрес своей электронной почты и пароль, а затем пройти верификацию, доказывающую, что форумом пользуется не робот.

4.4.8. Распространять информацию о положительном опыте использования Инвестиционной платформы.

4.5. Пользователь не вправе:

4.5.1. Предоставлять недостоверные сведения.

4.5.2. Использовать Инвестиционную платформу для легализации доходов, полученных преступным путем, обмана других Пользователем или оператора Инвестиционной платформы, заключения и/или исполнения мнимых и притворных сделок, а также для любых других операций в нарушение законодательства или Правил.

4.5.3. Нарушать нормальную работу Сайта.

4.5.4. Осуществлять модификацию программного обеспечения Инвестиционной платформы, в том числе изменять, декомпилировать, дешифровать и производить иные действия с объектным кодом и исходным текстом.

4.5.5. Использовать Инвестиционную платформу и/или иное размещенное на Сайте программное обеспечение способом, не предусмотренным Правилами.

4.5.6. Распространять, копировать, обнародовать программное обеспечение, принадлежащее Оператору платформы.

4.5.7. Использовать Инвестиционную платформу и/или иное размещенное на Сайте программное обеспечение и/или их части за пределами срока действия Правил.

4.5.8. Создавать новое программное обеспечение и/или иные результаты интеллектуальной деятельности и/или сервисы с использованием кода Инвестиционной платформы и/или иного размещенного на Сайте программного обеспечения.

4.5.9. Указывать данные третьих лиц в Инвестиционной платформе без их предварительного письменного согласия.

4.5.10. Верифицировать и/или Авторизовывать в Личном кабинете третьих лиц, предоставлять третьим лицам доступ к своему Личному кабинету.

4.5.11. Размещать в Инвестиционной платформе материалы, содержащие: нецензурные, бранные слова или словосочетания, рекламу, порнографические изображения и тексты или сцены сексуального характера; угрозы, призывы к насилию и совершению противоправных действий, нарушению законодательства; элементы насилия, жестокости, расовой, межнациональной или межрелигиозной розни, а также ссылки на такие материалы; нацистскую атрибутику или символику; пропаганду преступной деятельности, руководства по совершению противоправных действий; результаты интеллектуальной деятельности третьих лиц (без согласия указанных лиц), информацию, не имеющую отношения к заключаемым на Инвестиционной платформе сделкам или к их исполнению.

4.5.12. Осуществлять сбор, обработку, передачу, хранение или иное использование персональных данных других Пользователей и/или третьих лиц без их письменного согласия.

4.5.13. Осуществлять действия в Инвестиционной платформе с использованием программного обеспечения, имитирующего действия Пользователя, а также осуществлять сбор и/или обработку размещенной в Инвестиционной платформе информации.

5. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДОСТУПА К ПЛАТФОРМЕ И ПОЛЬЗОВАНИЕ ПЛАТФОРМОЙ

5.1. Для получения полнофункционального доступа к Инвестиционной платформе последняя устанавливает Пользователя, осуществляя его Верификацию, которая представляет собой следующие этапы:

5.1.1. заполнение анкеты, размещенной на Сайте Инвестиционной платформы, включая отправление следующих документов:

По физическому лицу:

- сканированная копия документа, удостоверяющего личность;
- сканированная копия миграционной карты (для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации);
- сканированная копия документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации (виза, вид на жительство, разрешение на временное проживание и т.п.);
- сканированная копия свидетельства о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (если по данным сайта ФНС не удастся установить этот номер на основе паспортных данных);
- сканированная копия СНИЛС (не обязательно);
- иные документы, необходимые Оператору платформы для установления личности Пользователя и получения иной информации, необходимой в соответствии с действующими нормативными актами;
- заявление с подтверждением того, что Пользователь 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.

По юридическому лицу:

- сканированная копия устава общества с отметкой регистрирующего органа (в редакциях, действующих на текущую дату и на дату избрания единоличного исполнительного органа);
- сканированная копия протокола или решение об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (руководителя) юридического лица;
- сканированная копия корпоративного договора между участниками / акционерами юридического лица (при наличии);
- сканированная копия согласия руководителя юридического лица на обработку персональных данных;

- сканированная копия паспорта руководителя юридического лица;
- сканированные копии иных документов, необходимых оператору Инвестиционной платформы для установления Пользователя и получения иной информации, необходимой в соответствии с действующими нормативными актами;
- сканированные копии финансовых документов.

Инвестиционная платформа имеет право запросить, а Пользователь обязан представить оригинал любого из вышеперечисленных или иных документов в срок, указанный в таком запросе.

После предоставления всех необходимых для установления Пользователя документов и информации оператор Инвестиционной платформы производит идентификацию (установление) такого Пользователя в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 10.07.2023) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", иными нормативными актами и Правилами внутреннего контроля Инвестиционной платформы.

Идентификация (установление) Пользователя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца включает в себя следующие мероприятия:

- установление определенных законом №115-ФЗ сведений в отношении Пользователя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;
- проверку наличия или отсутствия в отношении Пользователя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению оружия массового уничтожения, террористической и иной незаконной деятельности;
- определение принадлежности Пользователя, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца к иностранному публичному должностному лицу, публичному лицу международных организаций, а также российскому публичному должностному лицу;
- выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
- оценку и присвоение Пользователю степени (уровня) риска в соответствии с программой оценки риска;
- ввод SMS-ключа, полученного Пользователем на его номер телефона (или последних четырех цифр номера телефона, с которого средствами Инвестиционной платформы производится телефонный звонок на телефонный номер Пользователя, указанный им при Регистрации), e-mail-подтверждение (подтверждение по адресу электронной почты);

После прохождения Верификации:

- Пользователь вправе использовать функционал Инвестиционной платформы в полном объеме;
- реквизиты Пользователя для проведения расчетов по сделкам, указанные в Личном кабинете, считаются подтвержденными;
- Пользователь присоединился к Правилам.

Пользователь, заверяет и гарантирует что:

- источники денежных средств Пользователя, поступающих на Счет, не противоречат законодательству;
- лицо, действующее от имени Пользователя – юридического лица, обладает необходимыми для этого полномочиями;
- документ, удостоверяющий личность Пользователя является действительным;
- Пользователь несет личную ответственность в случае выявления подложности размещаемых им на Инвестиционной платформе документов и/или в случае размещения недостоверной информации.

Участниками Инвестиционной платформы могут быть физические лица, достигшие 18-летнего возраста, не являющиеся резидентами США, а также юридические лица, за исключением случая, когда лицо, и (или) его контролирующее лица, и (или) его руководитель (единоличный исполнительный орган):

- включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (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 организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
- не соответствуют требованиям, установленным Правилами.

Заемщиком не может являться лицо:

- контролирующие лица которого и (или) руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) которого не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

- в отношении которого возбуждено производство по делу о банкротстве юридического лица.

Индивидуальный предприниматель не может являться Заемщиком в случае, если:

- он имеет неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

- арбитражным судом в отношении такого индивидуального предпринимателя введена процедура, применяемая в деле о несостоятельности (банкротстве);

- в отношении такого индивидуального предпринимателя с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек срок, предусмотренный Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в течение которого он не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, а также занимать должности в органах управления юридического лица и иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.

5.2. Верификация Пользователя проводится Оператором платформы один раз. Далее при входе Пользователя в Личный кабинет проводится Авторизация Пользователя при помощи ввода логина и пароля от Личного кабинета.

Для совершения сделок и проведения операций на Инвестиционной платформе Пользователь использует Электронную подпись.

5.3. После прохождения процедуры Верификации Пользователь посредством Личного кабинета имеет возможность заполнять формы Предварительных заявок (оферт) на заключение сделок. Заполненная Пользователем форма Предварительной заявки (оферты) размещается на Инвестиционной платформе для привлечения других Пользователей, желающих акцептовать размещенную Пользователем Предварительную заявку (оферту).

6. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК

6.1. Информация об инвестиционном предложении, размещаемом на Инвестиционной платформе, должна включать:

- 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;
- 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;

- сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты такого мониторинга и оценки (если имеются);
- сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с действующим на Инвестиционной платформе порядком;
- предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования.

Потенциальный заемщик направляет информацию о своем инвестиционном предложении Оператору платформы по форме, содержащейся в Приложении № 3 к настоящим Правилам. После рассмотрения и проверки этой информации и приложенных Потенциальным заемщиком документов Оператор платформы принимает решение о размещении полученного инвестиционного предложения Потенциального заемщика на Инвестиционной платформе или об отказе в таком размещении, о чем уведомляет Потенциального Заемщика по адресу его электронной почты.

Предварительные заявки (оферты) на заключение Договоров займа (инвестиционные предложения) содержат: Наименование/ФИО Заемщика, Минимальную и Максимальную суммы Займа, срок Займа, процентную ставку за пользование Займом, порядок возврата Займа и уплаты процентов за пользование Займом, способы обеспечения исполнения обязательств по Договору займа, срок действия инвестиционного предложения, срок действия инвестиционного предложения, иные условия и иную информацию. Такие заявки состоят из общих условий займа, которые идентичны для всех Договоров займа и размещены на сайте Инвестиционной платформы и индивидуальных условий Займа.

Выставление Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора займа на Инвестиционной платформе подтверждается Заемщиком путем подписания этой заявки (оферты) усиленной квалифицированной электронной подписью Заемщика.

Выставление Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора поручительства, залога и иных договоров на Инвестиционной платформе может подтверждаться путем подписания этой заявки (оферты) простой электронной подписью с использованием технических средств этой платформы или усиленной квалифицированной подписью выставяющего такую Предварительную заявку (оферту) лица.

Предварительные заявки (оферты) доступны для акцепта Пользователям, зарегистрированным на Инвестиционной платформе на момент размещения этих заявок.

Потенциальный инвестор должен указать в Инвестиционной платформе сумму желаемой инвестиции, после чего подтвердить акцепт Предварительной заявки (оферты) нажатием кнопки и вводом кода, полученного от Инвестиционной платформы в смс-сообщении, присланном на мобильный телефон Потенциального инвестора.

Если иное не предусмотрено законодательством РФ или условиями Предварительной заявки (оферты), Договор займа на условиях Предварительной заявки (оферты) вступает в силу после соблюдения всех следующих условий:

- согласно условиям, на которых Потенциальные инвесторы акцептовали Предварительную заявку на заключение Договора займа, Оператор платформы заблокировал на Счете денежные средства Потенциальных инвесторов в сумме, равной Максимальной сумме Займа, либо к дате истечения срока действия Предварительной заявки (оферты) общая сумма денежных средств, которую Оператор платформы заблокировал согласно условиям акцептов Потенциальных инвесторов, равна или превышает Минимальную сумму Займа, указанную в Предварительной заявке;
- заключены все Договоры залога и все Договоры поручительства, которые должны быть заключены к этому моменту согласно Предварительной заявке (оферте) на заключение Договора займа;
- сумма Займа, заблокированная Оператором платформы на условиях Предварительной заявки, акцептованной Инвесторами, поступила на банковский счет Заемщика.

Договор займа не может быть заключен на сумму, превышающую Максимальную сумму Займа.

Если согласно акцептам Потенциальными инвесторами Предварительной заявки общая сумма денежных средств, которую Инвесторы готовы предоставить Заемщику, ниже Минимальной суммы Займа, то Предварительная заявка на заключение Договора займа не является акцептованной, а собранные денежные средства не перечисляются Заемщику.

В случае если в Предварительной заявке на заключение Договора займа указан залог (в том числе, залог недвижимости), то заключая Договор займа по этой заявке Инвесторы поручают Инвестиционной платформе «Лови волну» осуществлять от их имени все права залогодержателей (что равносильно заключению Договора об управлении залогом).

После получения на электронную почту Инвестиционной платформы подписанной отсоединенной усиленной квалифицированной электронной подписью Предварительной заявки (оферты) о заключении Договора поручительства / Договора залога или получения платежа, подтверждающего поручение на выставление этой заявки (оферты) на Инвестиционной платформе, Оператор платформы высылает подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью текст каждой оферты на электронные адреса соответствующих Поручителей и Залогодателей. В случае отсутствия от Поручителя и/или Залогодателя сообщения по электронной почте о возражениях относительно содержания оферты, отправленной по электронной почте, либо уведомления о неполучении текста оферты по электронной почте в течение 1 (Одного) дня с даты осуществления вышеуказанного платежа (подписи), текст этой оферты считается подтвержденным Поручителем и/или Залогодателем.

6.2. Предварительная заявка о заключении сделки, не являющейся Договором займа, является акцептованной в момент получения акцепта на заключение этой сделки от Пользователя на Инвестиционной платформе или в момент присоединения к ней (когда она является договором присоединения), если условиями такой Предварительной заявки не предусмотрено иное.

Каждая Предварительная заявка имеет свой индивидуальный номер.

Договор, заключенный путем акцепта Пользователями/Пользователем Предварительной заявки, имеет номер, соответствующий индивидуальному номеру такой Предварительной заявки.

Номер Договора поручительства (и номер оферты на его заключение) включает номер Договора займа, в обеспечение исполнения которого заключен этот Договор поручительства, индекс «ПФ» (если заключается договор поручительства физического лица) или индекс «ПЮ» (если заключается договор поручительства юридического лица), а также порядковый номер в ряду Договоров поручительства, заключенных в обеспечение исполнения одного и того же Договора займа.

Номер Договора залога (и номер оферты на его заключение) включает номер Договора займа, в обеспечение исполнения которого заключен этот Договор залога и индекс «З», а также порядковый номер в ряду Договоров залога, заключенных в обеспечение исполнения одного и того же Договора займа.

6.3. Если иное не предусмотрено в Предварительной заявке, Предварительная заявка начинает действовать в дату, когда она стала доступной для ознакомления всем Пользователям Инвестиционной платформы. Срок действия Предварительной заявки (оферты) указывается в этой заявке (оферте).

В случае если срок действия Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора займа закончился и средства Потенциальных инвесторов в необходимой для заключения соответствующей сделки сумме не были собраны, Договор займа является незаключенным и все денежные средства Потенциальных инвесторов согласившихся с данной Предварительной заявкой продолжают учитываться на их Виртуальных счетах.

6.4. Предварительная заявка (оферта) о заключении Договора займа может быть акцептована как одним, так и несколькими Инвесторами.

Инвестор, акцептовавший Предварительную заявку (оферту) о заключении Договора займа, в течение пяти рабочих дней со дня ее акцепта, но не позднее дня прекращения действия этой заявки (оферты) вправе отказаться от заключения Договора займа. Уведомление об отказе от заключения Договора займа направляется Инвестором, акцептовавшим Предварительную заявку (оферту), Оператору платформы с помощью технических средств Инвестиционной платформы, используемых для принятия этой заявки (оферты).

6.5. Для выдачи Займов Пользователь может использовать принадлежащие ему денежные средства, находящиеся на Счете и не зарезервированные для других целей.

6.6. В случае, если Договор займа не был заключен, то денежные средства, зарезервированные (заблокированные) на Счете при акцепте Потенциальными инвесторами соответствующей Предварительной заявки в целях выдачи Займа, разблокируются и вновь становятся доступны Потенциальным инвесторам, которым они принадлежат.

6.7. Кроме того, Договоры поручительства и Договоры залога движимого имущества в обеспечение исполнения действующих Договоров займа могут заключаться следующим образом:

- в случае отсутствия возражений Инвесторов относительно акцепта Предварительной заявки на заключение договора поручительства / залога движимого имущества после истечения 2 (Двух) дней с даты выставления этой заявки она является акцептованной Инвесторами, которые проинвестировали в соответствующий действующий Договор займа;
- путем подписания их Инвестором/каждым Инвестором (если Инвесторов более одного) простой ЭП, а именно: ввода в специальном поле на Сайте смс-кода, который был выслан Оператором платформы на мобильный телефон Инвестора/каждого Инвестора (если Инвесторов более одного);
- иным образом, указанным в Предварительных заявках (офертах) на заключение Договоров поручительства и Договоров залога.

6.8. Инвесторы предоставляют Оператору платформы следующие полномочия:

- выдача согласия Заемщику на досрочное погашение, если получение этого согласия предусмотрено законодательством и Договором займа;
- предъявление требования о досрочном истребовании Займа в случаях, когда такое право предусмотрено законодательством и/или Договором займа;
- выставление от их имени Предварительных заявок (оферт) на заключение дополнительных соглашений к Договорам займа и сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Договорам займа;
- акцепт от их имени Предварительных заявок (оферт) на заключение дополнительных соглашений к Договорам займа и сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Договорам займа;
- проведение от имени Инвесторов Реструктуризации по Договору займа на условиях и в порядке по своему усмотрению.

Инвесторы не имеют право осуществлять указанные в настоящем пункте полномочия самостоятельно, поскольку передали полномочия по их осуществлению Оператору платформы.

Оператор платформы при осуществлении данных полномочий обязан действовать исключительно в интересах Инвесторов.

В случае, когда исполнение обязательств по Договору займа обеспечено залогом (в том числе, ипотекой), то одновременно с заключением такого Договора займа Инвесторы заключают Договор об управлении залогом с Оператором платформы, передавая ему все права по управлению залогом и выполнению прав залогодержателя.

6.9. Предварительная заявка на заключение Договора займа может быть отозвана Заемщиком до заключения этого договора.

7. ЭЛЕКТРОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ

7.1. Оператор платформы и Пользователи являются сторонами электронного взаимодействия.

7.2. Присоединяясь к Правилам, Пользователи признают использование ЭП при электронном взаимодействии Пользователей друг с другом и с Оператором платформы.

7.3. Правила устанавливает порядок использования ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Пользователю, а также определяет возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность.

7.4. В рамках электронного взаимодействия аналогом собственноручной подписи является простая ЭП. Электронный документ считается подписанным простой ЭП при соблюдении условий, указанных в ст. 9 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

7.5. ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии Пользователей между собой, в том числе, при заключении и исполнении сделок.

7.6. В целях электронного взаимодействия могут использоваться разные виды ЭП для подписания электронных документов.

7.7. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Инвестиционная платформа:

- посредством смс- или push-сообщения, направляет Пользователю специальный одноразовый цифровой код подтверждения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный Пользователем при первичной регистрации на Инвестиционной платформе или
- осуществляет автоматический звонок на номер телефона Пользователя (в этом случае 4 последних цифры номера телефона, с которого осуществляется такой звонок, являются одноразовым цифровым кодом подтверждения).

Указанный код Пользователь вводит в специальное диалоговое окно на Инвестиционной платформе в целях подписания сформированного электронного документа.

7.8. SMS-ключ или код из 4 последних цифр номера телефона, с которого был осуществлен автоматический звонок на телефонный номер Пользователя, подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП.

7.9. Лицо, создающее электронный документ на Инвестиционной платформе и подписывающее электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное Оператором платформы и которому принадлежит номер телефона, используемый при Авторизации на Инвестиционной платформе.

7.10. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность средств доступа на Инвестиционную платформу, а также конфиденциальность ЭП, не допускать доступа

третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на Инвестиционную платформу и для Авторизации на Инвестиционной платформе.

В том числе, но не ограничиваясь, Пользователь обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа на Инвестиционную платформу и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Пользователя, использовать на абонентских устройствах лицензионное программное обеспечение и не подвергать абонентские устройства Пользователя системным или аппаратным модификациям.

7.11. Электронный документ, созданный Пользователем и подписанный ЭП, признается документом, подписанным Пользователем аналогом собственноручной подписи.

7.12. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Инвестиционной платформы путем сверки данных кода простой ЭП с данными, содержащимися в этой системе.

7.13. Пользователи и Инвестиционная платформа имеют возможность осуществить проверку простой ЭП в любой момент путем направления команды в программно-технический комплекс (функция «проверка электронной подписи»).

7.14. ID № простой ЭП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.

7.15. В случае использования Пользователем для доступа в Личный кабинет мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:

- используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
- устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
- подключение к системе Инвестиционная платформа осуществляется через недоверенные проxy сервера, открытые wifi сети;
- на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;
- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ, стороны электронного взаимодействия (другие Пользователи и Оператор платформы) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Пользователю возможным несанкционированным доступом

неуполномоченными лицами в Личный кабинет Пользователя, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Пользователя, в связи с возможной компрометацией информации и данных Пользователя, необходимых для доступа на Инвестиционная платформа.

7.16. Подписание любых документов на Инвестиционной платформе также может осуществляться усиленной квалифицированной электронной подписью.

9. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СЧЕТА

9.1. Счет используется:

- для консолидации сумм Займов, предоставляемых Инвесторами и осуществления перевода сумм Займов на банковские счета Заемщиков, а также для получения платежей от Заемщиков и их перевода на банковские счета Инвесторов;
- для выплаты Вознаграждения;
- в иных целях, допустимых Законом и настоящими Правилами.

Инвестиционная платформа самостоятельно ведет учет денежных средств на Счете, права на которые принадлежат бенефициарам по этому счету.

9.2. Инвестиционная платформа не начисляет и не уплачивает Пользователям проценты или иное вознаграждение за нахождение денежных средств Пользователей на Счете.

9.3. Пользователи самостоятельно несут риски негативных последствий, которые могут возникнуть в связи с нарушением банком, в котором открыт Счет, своих обязанностей по исполнению операций по этому счету (в том числе, риски потери своих денежных средств на Счете в случае отзыва у этого банка лицензии на осуществление банковских операций). Оператор платформы не несет ответственности перед Пользователями за нарушение банком, в котором открыт Счет, обязанностей по проведению операций по этому счету.

9.4. Количество находящихся на Счете денежных средств, принадлежащих Пользователю, отражается на Виртуальном счете Пользователя, с балансом которого Пользователь может ознакомиться в Личном кабинете.

9.5. Пользователи подписывают поручения на перечисление со Счета принадлежащих им денежных средств путем ввода на Сайте, либо в мобильном приложении смс-кода, который они получают от Инвестиционной платформы на свой номер телефона или кода, состоящего из 4-х последних цифр номера телефона, с которого при помощи технических средств Инвестиционной платформы осуществляется автоматический звонок на номер телефона Пользователя.

10. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

10.1. Пользователь представляет в кредитную организацию, в которой открыт его банковский счет, поручение на осуществление перевода денежных средств на Счет, пополняя таким

образом свой Виртуальный счет. Основанием для перечисления Пользователем денежных средств на Счет являются Правила, к которым присоединился Пользователь.

В случае если денежные средства поступили от Пользователя на Счет до присоединения к Правилам, то условия Правил регулируют отношения между этим Пользователем и Инвестиционная платформой с даты поступления этих денежных средств на Счет.

10.2. На Инвестиционной платформе применяется следующий порядок подготовки распоряжения Пользователя для осуществления перевода денежных средств со Счета (маршрутизация):

10.2.1. Пользователь с помощью функционала Инвестиционной платформы формирует распоряжение на перевод своих денежных средств со Счета с целью исполнения заключенных в Инвестиционной платформе сделок и иных платежей. Перевод денежных средств со Счета на банковский счет получателя денежных средств обеспечивается банком, в котором открыт Счет, на основании распоряжения, предоставленного банку Оператором платформы в порядке, определенном договором между банком и Оператором платформы.

10.2.2. При возврате Займа, уплате процентов за пользование Займом, уплате штрафных санкций и иных платежей по Договору займа Заемщиком представляется в кредитную организацию, в которой открыт его банковский счет, поручение на осуществление перевода денежных средств с Банковского счета Заемщика на Счет.

Перечисление денежных средств со Счета на банковский счет Пользователя, указанный им в Личном кабинете, возможно при условии достаточности денежных средств на Виртуальном счете Пользователя (в пределах незарезервированной для исполнения сделок Пользователя суммы) в следующих случаях:

- в случае наличия соответствующего условия в заключенной Пользователем на Инвестиционной платформе сделке;
- по письменному поручению Пользователя.

С целью перечисления денежных средств со Счета на банковский счет Пользователя, указанный в его Личном кабинете, Оператор платформы передает кредитной организации, в которой открыт Счет, поручение на перечисление денежных средств со Счета на банковский счет Пользователя.

Срок перечисления денежных средств Заемщику со Счета составляет не более трех рабочих дней, начиная со дня прекращения действия соответствующей Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора займа.

10.3. Пользователи самостоятельно переводят платежи для погашения задолженности на Счет по заключенным с другими Пользователями сделкам, а также иным платежам, предусмотренным Правилами.

Задолженность считается погашенной в срок, если денежные средства в погашение этой задолженности поступили на Счет не позднее 18:00 по московскому времени последнего дня срока исполнения обязанности по погашению этой задолженности.

При переводе денежных средств на Счет Пользователи должны учитывать, что срок перевода денежных средств может составлять 3 (Три) банковских дня, в связи с чем необходимо совершать перевод заранее, с учетом этого срока. Переводы, поступившие на Счет после 18:00 по московскому времени, принимаются Инвестиционной платформой в обработку на следующий банковский день.

10.4. Пользователи при расчетах в рамках Инвестиционной платформы предоставляют оператору этой платформы право при получении Инвестиционной платформой денежных средств на Счет учитывать средства на Счете и переводить эти денежные средства со Счета в соответствии с условиями сделок, заключенных между Пользователями в Инвестиционной платформе, а также в соответствии с Тарифами.

Переводы денежных средств Пользователям на их банковские счета осуществляются по реквизитам Пользователей, предоставленных ими на Инвестиционной платформой. Пользователи принимают на себя все риски, связанные с несвоевременным переводом денежных средств.

10.5. В случае поступления денежных средств от Пользователя на Счет Оператор платформы имеет право при недостаточности имеющихся на этом счете денежных средств для полного погашения задолженности Пользователя направить эти денежные средства для погашения задолженности в следующей очередности:

- в первую очередь - в погашение задолженности по оплате Вознаграждения;
- во вторую очередь - в погашение задолженности согласно очередности, установленной соответствующими сделками, заключенными между Пользователями.

Если иное не предусмотрено Договором займа, в случае, когда Инвесторов по сделке два и более, то требования Инвесторов удовлетворяются из суммы поступивших от Заемщика денежных средств пропорционально размеру их требований в каждой из установленных соответствующим Договором займа очередей.

В случае если имеются требования к Заемщику по нескольким Договорам займа, порядок удовлетворения требований по этим Договорам займа определяется календарной очередностью заключения каждого из этих договоров (требования по ранее заключенному Договору займа удовлетворяются преимущественно перед требованиями по Договору займа, заключенному позднее).

10.6. При получении Оператором платформы денежных средств от Пользователя на Счет в сумме больше необходимой для погашения текущей задолженности Пользователя по его сделкам, а также по уплате Вознаграждения (и при отсутствии у Пользователя просроченной задолженности), денежные средства, оставшиеся после погашения текущей задолженности Пользователя, отражаются на Виртуальном счете Пользователя.

При получении от Пользователя на Счет денежных средств в сумме, превышающей необходимую для исполнения сделок Пользователя и для уплаты Вознаграждения, денежные средства, оставшиеся после исполнения сделок Пользователя и уплаты Вознаграждения,

остаются на Счете до получения Оператором платформы распоряжений Пользователя в отношении использования этих денежных средств.

10.7. Датой исполнения платежных обязательств по иным сделкам, заключенным на Инвестиционной платформе, является дата поступления от Пользователя денежных средств для исполнения таких обязательств на Счет.

10.8. Датой исполнения обязанности Пользователя по уплате Вознаграждения является дата обеспечения Пользователем наличия на Счете денежных средств, достаточных как для исполнения текущих обязательств Пользователя по всем его сделкам, так и для уплаты Вознаграждения.

10.9. Комиссии и сборы за выполнение распоряжений Пользователей о переводе денежных средств с банковских счетов, открытых в кредитных организациях, на Счет оплачивают Пользователи.

10.10. При получении Оператором платформы исполнительных документов Оператор платформы без распоряжения Пользователя может давать банку, в котором открыт Счет, распоряжения о совершении зачисления/списания денежных средств по Виртуальным счетам, а также перечислять денежные средства со Счета в целях исполнения законодательства Российской Федерации об исполнительном производстве и иных нормативных актов.

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

11.1. Ставка, максимальный размер, порядок расчета, срок уплаты Вознаграждения и банковские реквизиты для его уплаты устанавливаются Тарифами, которые размещены на Сайте.

11.2. Тарифы определяются Оператором платформы и размещаются на Сайте.

12. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ ОБ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ

12.1. Пользователь гарантирует, что Правила ему понятны, и он принимает их без оговорок в полном объеме.

12.2. Пользователь гарантирует, что не будет использовать Инвестиционную платформу в целях, прямо не указанных в Правилах.

12.3. Пользователь гарантирует, что размещаемая им на Инвестиционной платформе информация является достоверной и актуальной, а также обязуется своевременно вносить изменения в размещенную информацию, если она меняется.

12.4. Пользователь гарантирует, что все перечисления денежных средств на Счет осуществляются только с принадлежащего ему банковского счета и только им лично.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Оператор платформы не несет ответственности за невозможность использования Инвестиционной платформы по причинам, не зависящим от Оператора платформы.

13.2. Оператор платформы прилагает все возможные усилия для обеспечения нормальной работоспособности Инвестиционной платформы, однако не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Правил, а также за прямые и косвенные убытки Пользователя, включая упущенную выгоду и возможный ущерб, возникший в том числе в результате:

13.2.1. неправомерных действий пользователей сети Интернет, направленных на нарушение информационной безопасности или нормального функционирования Сайта и Инвестиционной платформы;

13.2.2. отсутствия (невозможности установления, прекращения и пр.) интернет - соединения между сервером Пользователя и сервером Инвестиционной платформы;

13.2.3. проведения государственными и муниципальными органами, а также иными организациями мероприятий в рамках оперативно-розыскной деятельности;

13.2.4. установления государственного регулирования (или регулирования иными организациями) деятельности организаций в сети Интернет и/или установления указанными субъектами разовых ограничений, затрудняющих или делающих невозможным исполнение Правил;

13.2.5. использования Пользователем интернет-браузера, в котором Инвестиционная платформа не работает или работает некорректно;

13.2.6. других случаев, связанных с действиями (бездействием) пользователей сети Интернет и/или других субъектов, направленными на ухудшение общей ситуации с использованием сети Интернет и/или компьютерного оборудования, существовавшей на момент присоединения к Правилам.

13.3. Оператор платформы оставляет за собой право приостанавливать работу Сайта и Инвестиционной платформы для проведения профилактических работ, уведомив Пользователей путем размещения соответствующего объявления на Сайте.

13.4. Пользователь при использовании Инвестиционной платформы обязуется не нарушать законодательство и интересы третьих лиц. Инвестиционная платформа не несет ответственности за действия Пользователя, совершаемые с использованием Инвестиционной платформы, а равно не несет ответственности за невыполнение Пользователем обязательств перед третьими лицами и/или другими Пользователями.

13.5. Пользователь самостоятельно несет ответственность за сохранность своих данных для доступа к Личному кабинету и за убытки, которые могут возникнуть по причине несанкционированного его использования.

13.6. В случае возникновения между Пользователем и Оператором платформы споров или разногласий, стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров между собой.

В случае если не удастся разрешить возникшие между сторонами споры и/или разногласия путем переговоров, такие споры разрешаются в суде по месту нахождения Оператора платформы.

13.7. Оператор платформы не несет ответственности за недоставку оператором сотовой связи отправленного Инвестиционной платформой SMS-ключа, иных SMS-сообщений, невозможность осуществления звонка по номеру телефона Пользователя.

13.8. Оператор платформы не несет ответственности за неисполнение Пользователями обязательств по Договорам займа и иным сделкам, заключенным между ними с использованием Инвестиционной платформы.

13.9. Споры, возникающие между Пользователями, в том числе при исполнении заключенных в соответствии с Правилами сделок, рассматриваются в установленном законодательством порядке, в том числе путем судебного разбирательства между Пользователями.

13.10. Оператор платформы не несет ответственности за корректность определения налогового статуса (резидентства) Пользователей. При этом, при наличии информации о налоговом резидентстве Пользователя в США, Оператор платформы не предоставляет возможность перевода средств указанных лиц на Счет.

13.11. Пользователь несет ответственность за достоверность предоставленной Оператору платформы информации и за ее актуализацию.

13.12. Оператор платформы не несет ответственности за:

13.12.1. нарушение Пользователем условий Правил;

13.12.2. исполнение обязательств, возникших между Пользователями, заключенных с использованием Инвестиционной платформы;

13.12.3. неправомерные действия третьих лиц, в том числе связанных с использованием Личного кабинета Пользователя;

13.12.4. какие-либо косвенные/непрямые убытки или упущенную выгоду Пользователя и/или третьих лиц в результате использования Инвестиционной платформы;

13.12.5. за неисправности, ошибки и сбои в работе программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего функционирование Инвестиционной платформы, а также за временное отсутствие у Пользователя доступа к Инвестиционной платформе в связи с проведением профилактических и иных работ, а также связанные с этим убытки Пользователя;

13.12.6. за неуплату Пользователями налогов и/или обязательных платежей, которые они должны уплачивать;

13.12.7. за возможные убытки или негативные последствия, которые может понести Пользователь в связи с заключением и исполнением/неисполнением сделок на Инвестиционной платформе.

13.13. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение Правил, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Правилам в результате обстоятельств чрезвычайного характера,

которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, в том числе: пожары, наводнения, стихийные бедствия, войны, террористические акты, изменения законодательства, в результате которых одна из Сторон не сможет исполнить принятые на себя обязательства. Сторона, затронутая обстоятельствами непреодолимой силы, должна в течение 10 (Десяти) календарных дней известить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы.

13.14. В случае неоплаты или оплаты не в полном объеме Вознаграждения, причитающегося Оператору платформы, Пользователь обязан уплатить Оператору платформы неустойку в размере 0,2 % (Ноль целых две десятых процента) от неоплаченной суммы Вознаграждения за каждый день просрочки.

13.15. В случае несообщения Пользователем-Заемщиком письменно в течение 1 дня с даты наступления соответствующего факта Оператору платформы:

- о получении Займа на свой банковский счет с указанием даты поступления и поступившей суммы, и/или
- о том, что Заем не поступил на Банковский счет Заемщика в течение 3 дней с даты прекращения действия Предварительной заявки (оферты) на заключение Договора займа,

уплатить Оператору платформы штраф в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

14. ДЕЙСТВИЕ ПРАВИЛ И ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ИСПОЛНЕНИЯ ПРАВИЛ

14.1. Новая редакция Правил или изменения, внесенные в Правила, вступают в силу после согласования этой редакции или этих изменений Банком России, но не ранее, чем через 5 (Пять) дней после размещения их текста на Сайте.

14.2. Действие Правил может быть прекращено Оператором платформы:

14.2.1. по взаимному соглашению оператора Оператора платформы и Пользователя;

14.2.2. по инициативе Оператора платформы в одностороннем внесудебном порядке в случае нарушения Пользователем Правил без возврата последнему каких-либо денежных средств, уплаченных им ранее;

14.2.3. в иных случаях, предусмотренных Правилами и/или действующим законодательством.

14.3. Уведомление о прекращении действия Правил в отношении конкретного Пользователя / Пользователей направляется Оператором платформы посредством Личного кабинета или электронной почты. Действие Правил прекращается в срок, указанный в таком уведомлении.

Прекращение действия Правил в отношении конкретного Пользователя означает, что Пользователь не имеет права пользоваться Инвестиционной платформой.

14.4. В течение срока, указанного в уведомлении Оператора платформы о прекращении Правил, Пользователь, в отношении которого прекращается действие Правил, и Оператор платформы осуществляют окончательные взаиморасчеты в рамках Правил.

14.5. С момента прекращения действия Правил, доступ в Личный кабинет Пользователя в Инвестиционной платформе прекращается.

14.6. Оператор платформы имеет право отказаться от исполнения Правил в случае нарушения Пользователем Правил, без возврата Пользователю каких-либо денежных средств, уплаченных им ранее.

15. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ И ОТПРАВКА УВЕДОМЛЕНИЙ

15.1. Присоединяясь к Правилам, Пользователь, в случае размещения на Сайте информации, относящейся к персональным данным в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», дает свое согласие на их обработку Оператору платформы, как с использованием средств автоматизации, так и без использования средств автоматизации, в частности сбор, хранение, передачу третьим лицам и использование информации в целях исполнения обязательств перед Пользователем в соответствии с Правилами.

15.2. Согласие на хранение и обработку персональных данных может быть отозвано по письменному заявлению Пользователя.

Отзыв такого согласия автоматически означает отказ от исполнения Правил и влечет прекращение доступа Пользователя к Инвестиционной платформе.

15.3. Пользуясь Инвестиционной платформой, Пользователь безусловно соглашается:

15.4.1. с предоставлением своих персональных данных Оператору платформы;

15.4.2. с обработкой персональных данных Оператором платформы с целью выполнения условий Правил;

15.4.3. с иными действиями Оператора платформы в отношении таких данных в связи с функционированием Сайта или заключением и исполнением сделок, возможность заключения которых предоставляет Инвестиционная платформа;

15.4.4. в случае несогласия Пользователя с указанными выше условиями, он должен немедленно удалить свои персональные данные с Сайта и прекратить пользование Сайтом и Инвестиционной платформой.

15.5. Оператор платформы не несет ответственности за сохранение и содержание персональных данных, опубликованных Пользователями в открытых для третьих лиц зонах Сайта.

15.6. Присоединяясь к Правилам, Пользователь может также дать согласие на получение информационных и иных материалов Инвестиционной платформы и других Пользователей посредством электронной почты, через Личный кабинет, посредством смс-сообщений, push-уведомлений, телефонного звонка и другими возможными способами. Настоящим Пользователь выражает свое согласие с тем, что в случае передачи указанной в настоящем пункте информации посредством телефонного звонка телефонный разговор может быть записан.

Оператор платформы вправе отправлять сообщения/уведомления Пользователям любыми иными способами, включая отправку Почтой России и иными почтовыми или курьерскими службами, а также нарочным.

Пользователь согласен с тем, что в случае неознакомления с полученными от Оператора платформы сообщением/уведомлением не позднее дня, следующего за датой получения такого сообщения, Пользователь несет риск негативных последствий того, что он своевременно не ознакомился с этим сообщением/уведомлением. При этом, в случае направления уведомления/сообщения Пользователю по электронным каналам связи / через Личный кабинет, посредством смс-сообщений, push-уведомлений, Пользователь считается ознакомленным с этим уведомлением/сообщением в дату, следующую за датой, когда сообщение/уведомление стало доступным для ознакомления (поступило в Личный кабинет Пользователя/ на электронный почтовый ящик Пользователя/ на телефон Пользователя).

В случае направления сообщения/уведомления Пользователю Почтой России / иной почтовой (курьерской) службой / нарочным датой получения Пользователем сообщения/уведомления считается одна из следующих дат:

- дата, указанная в уведомлении о вручении сообщения/уведомления Пользователю;
- дата, указанная в отметке о вручении, проставленной Пользователем / его представителем при вручении уведомления/сообщения нарочным / курьером;
- дата отказа Пользователя от получения уведомления/сообщения;
- дата поступления уведомления/сообщения в орган связи по адресу Пользователя (в случае если уведомление / сообщение не вручено Пользователю в связи с его отсутствием по адресу или неполучением Пользователем сообщения/уведомления по любым иным причинам).

Пользователь несет риск негативных последствий, связанных с неполучением уведомлений/сообщений от Оператора платформы и других Пользователей если он своевременно не уведомил Оператора платформы о смене своего почтового адреса, адреса места жительства, номера телефона, адреса электронной почты.

15.7. Пользователь дает Оператору платформы отдельное согласие в отношении хранения и обработки персональных данных. Условия настоящего раздела будут действовать в части, не противоречащей такому отдельному согласию, при условии, что условия такого отдельного согласия позволят Оператору платформы осуществлять все необходимые действия функции, предусмотренные Правилами.

15.8. Пользователь в целях использования Счета в рамках Правил обязуется дать согласие Оператору платформы, являющейся владельцем Счета, на передачу Банку, в котором открыт Счет (далее – «Банк»), достаточной информации (в том числе персональных данных), необходимой Банку для идентификации Пользователя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Пользователь, присоединяясь к Правилам, дает согласие Банку на обработку любых персональных данных Пользователя, предоставленных Оператором платформы Банку в рамках исполнения Правил, включая любые действия, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для передачи персональных данных Банком третьим лицам, с которыми Банк заключил соглашения, содержащие условия о конфиденциальности и неразглашении информации, а также для их хранения Банком и третьими лицами, в целях исполнения Договора номинального счета в валюте Российской Федерации с Оператором платформы (далее – «Договор счета»), в течение всего срока действия Договора счета, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору счета.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Пользователем.

В случае отзыва Пользователем согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Пользователя при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

15.9. В случае отзыва Пользователем согласия на хранение и обработку персональных данных Оператор платформы имеет право прекратить исполнение Правил с даты получения такого отзыва. В случае наличия действующих обязательств обработка персональных данных Пользователя, отзывавшего согласие на их обработку, осуществляется для исполнения этих обязательств.

16. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

16.1. Права требования по Договору займа и сделкам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по этому договору, переходят от Инвесторов к Оператору платформы (уступка прав требования) на основании отправленного Оператором платформы по электронной почте Инвесторов уведомления о выкупе этих прав требования в дату этого уведомления при одновременном соблюдении следующих условий:

- истекло 30 дней с даты наступления Дефолта по Договору займа,
- сумма просроченной задолженности по Договору займа превышает 5% от общей суммы задолженности по этому договору;
- отсутствует Реструктуризация по этому Договору займа.

16.2. О переходе Прав требования по Договору займа к Оператору платформы уведомляет Инвесторов, являющихся кредиторами по этому договору, по их адресам электронной почты в дату перехода Прав требования к Оператору платормы.

16.3. Цена приобретенных таким образом Оператором платформы у Инвесторов Прав требования рассчитывается по следующей формуле:

$$C1*0,95 + C2*0,83 + C3*0,75 + C4*0,67$$

где:

C1 - сумма, полученная Оператором платформы в погашение задолженности по Договору займа до первого судебного заседания о взыскании этой задолженности (в том числе, до предварительной беседы в порядке подготовки к этому заседанию);

C2 - сумма, полученная Оператором платформы в погашение задолженности по Договору займа, в том числе, по мировому или иному соглашению, в период с даты первого судебного заседания (в том числе, предварительного) до вступления решения о взыскании задолженности по Договору займа в силу;

C3 - сумма, полученная Оператором платформы в погашение задолженности по Договору займа в период с даты вступления решения суда о взыскании этой задолженности в законную силу и до первого судебного заседания, рассматривающего заявление о банкротстве Заемщика и/или лица, заключившего сделку в обеспечение исполнения обязательств по Договору Займа;

C4 - сумма, полученная Оператором платформы в погашение задолженности по Договору займа после даты первого судебного заседания, рассматривающего заявление о банкротстве Заемщика и/или лица, заключившего сделку в обеспечение исполнения обязательств по Договору Займа.

16.4. Оплата каждому Инвестору цены уступленных Прав требования осуществляется:

- после каждого фактического получения Оператором платформы денежных средств по Договору займа;

- пропорционально объему Прав требования каждого Инвестора по Договору займа.

Если после истечения 2 (Двух) лет с даты перехода Прав требования по Договору займа к Оператору платформы последний уступит эти Права требования третьим лицам, оплата каждому Инвестору цены уступленных Прав требования осуществляется из суммы вырученных Оператором платформы в результате такой уступки денежных средств пропорционально объему прав требования каждого Инвестора по Договору займа.

В случае составления судебным приставом-исполнителем акта (актов) о невозможности взыскания задолженности по Договору займа и договорам, заключенным в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа и/или в случае банкротства лиц, являющихся должникам по Договору займа и по сделкам, заключенным в обеспечение исполнения

обязательств по этому договору, обязанность Оператора платформы по оплате цены Прав требования Инвесторам прекращается.

16.5. Оплата Инвесторам цены уступленных Оператору платформы Прав требования производится путем увеличения балансов Виртуальных счетов Инвесторов и соответствующего уменьшения баланса Виртуального счета Оператора платформы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты фактического получения Оператором платформы денежных средств по Договору займа.

16.6. В случае Реструктуризации Займа, по которому произошел Дефолт, до истечения 30 (Тридцати) дней с даты Дефолта, права требования по этому Договору займа к Оператору платформы не переходят.

Повторный Дефолт, влекущий переход прав по Договору займа к Оператору платформы, возможен при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о повторном Дефолте и наступивших после проведения Реструктуризации, если не была проведена повторная Реструктуризация. Количество проводимых Реструктуризаций не ограничивается.

16.7. Для взыскания просроченной задолженности Оператор платформы вправе привлекать третьих лиц, оказывающих соответствующие услуги. Пользователи дают право Оператору платформы передавать таким лицам персональные данные Пользователей.

16.8. Действие настоящего раздела может быть отменено Инвестором в отношении принадлежащих ему прав требования по Договору займа в случае получения Оператором платформы заявления этого Инвестора об отказе от перехода принадлежащих прав требования к Оператору платформы, составленного по форме, содержащейся в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

Такое заявление может быть направлено Инвестором Оператором платформы по электронной почте с указанного в Личном кабинете Инвестора адреса электронной почты или с использованием функционала Инвестиционной платформы.

17. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

17.1. Пользователь вправе использовать все последующие обновления / новые версии Инвестиционной платформы на первоначальных условиях использования, если иное не предусмотрено Правилами.

17.2. Все вопросы, не урегулированные Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.3. Ознакомление с Правилами, Тарифами, всеми приложениями и иными документами, регулирующими взаимоотношения Оператора платформы и Пользователей, является обязательным для Пользователей.

17.4. Пользователь осознает возможности и последствия несанкционированного доступа третьих лиц к его аналогу собственноручной подписи, используемого для его идентификации, и на свою ответственность принимает меры по избежанию этого: защита компьютера и иных устройств паролем, ограничение несанкционированного доступа через

сеть Интернет, использование антивирусного программного обеспечения и другие необходимые меры.

17.5. Внесение изменений (дополнений) в настоящие Правила, изменение порядка, объема и условий оказания услуг, может производиться Оператором платформы в одностороннем порядке. Уведомление Пользователей о внесении изменений в настоящие Правила осуществляется Оператором платформы путем размещения указанных изменений или новой редакции Правил на Сайте после их согласования Банком России. Пользователь обязуется самостоятельно проверять информацию на Сайте относительно изменений Правил. Продолжение пользования Инвестиционной платформой после внесения изменений в Правила означает согласие Пользователя с внесенными в Правила изменениями. Неосуществление Пользователем действий по ознакомлению с изменениями Правил не может служить основанием для несоблюдения Пользователем Правил в новой редакции.

В случае направления Оператором платформы оферты от имени одних Пользователей другим Пользователям и при отсутствии акцепта или отказа от акцепта такой оферты в указанный в ней срок, оферта может признаваться акцептованной, если соответствующее условие об акцепте оферты при отсутствии ответа на нее предусмотрено этой офертой.

17.6. В правоотношениях с Оператором платформы Пользователь обязан использовать только банковский счет, открытый банком для него лично и на его имя.

Оператор платформы вправе потребовать предоставления Пользователем подлинных документов, удостоверяющих личность, банковской карты и иных сведений, в том числе, но не ограничиваясь: ФИО, паспортные данные, место жительства и/или местопребывания, приостановив до исполнения этой обязанности оказание услуг, односторонне введя ограничения по исполнению собственных обязательств на неограниченный срок.

17.7. Пользователь самостоятельно несет ответственность и риск наступления неблагоприятных последствий в случае неточности или недостоверности данных, переданных Оператору платформы.

17.8. В случае утери пароля восстановление доступа Пользователя к пользовательскому интерфейсу осуществляется по выбору Оператора платформы. В случае наличия подозрений в попытке получения несанкционированного доступа к Личному кабинету Оператор платформы по своему выбору может предоставить возможность восстановления/смены пароля после заполнения Пользователем специальной формы на Сайте или написания Пользователем письменного заявления, в котором, помимо прочего, указаны паспортные данные (или данные иного документа, удостоверяющего личность), в том числе фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты государственного органа, выдавшего удостоверение личности, дата выдачи удостоверения личности и место жительства, а также после прохождения Пользователем специальной процедуры аутентификации с помощью электронной почты, мобильного телефона и/или иных средств по усмотрению Оператора платформы.

Вышеперечисленные данные должны быть идентичны заявленным при регистрации пользователем в системе и/или внесенным при дальнейшем использовании Инвестиционной платформы.

Восстановление пароля производится при полной идентичности данных, отраженных пользователем на Инвестиционной платформе предъявленному удостоверению личности. Заявление Оператору платформы может быть подано Пользователем лично по адресу Оператора платформы, с одновременным предъявлением уполномоченному представителю Оператора платформы удостоверения личности, либо отправлено по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Оператора платформы, указанному в настоящих Правилах. При этом подпись Пользователя на заявлении должна быть удостоверена нотариально.

17.9. Передавая свои личные идентификационные данные при регистрации Пользователь гарантирует их подлинность и согласен с дальнейшей проверкой. В случае недостоверности предоставленных пользователем личных идентификационных данных Оператор платформы вправе прекратить действие Правил в отношении данного Пользователя в одностороннем порядке.

Пользователь обязан самостоятельно обеспечить достоверность личных идентификационных данных профайла и поддерживать их актуальность в течение всего периода использования Инвестиционной платформой.

17.10. Оператор платформы вправе в одностороннем порядке запретить все операции и/или приостановить исполнение обязанностей без объяснения причин на неограниченный срок в случае наличия подозрений о том, что такие операции или исполнение обязанностей может привести к нарушению нормативных актов и/или прав и законных интересов Пользователей, Инвестиционной платформы или третьих лиц.

Пользователь использует Инвестиционную платформу под свою ответственность. Любые убытки (в том числе, упущенную выгоду) или иные негативные последствия для Пользователя, которые могут иметь место в связи с использованием Инвестиционной платформы, Оператор платформы Пользователю не компенсирует.

17.11. Пользователь понимает и соглашается с тем, что Инвестиционная платформа является сервисом для взаимодействия сторон сделок, возможность заключения которых предоставляет Инвестиционная платформа. При этом Пользователь понимает, что такое взаимодействие влечет юридически значимые последствия.

Пользователь соглашается с тем, что Оператор платформы не дает никаких гарантий или заверений в способности Заемщиков платить, и в бесспорности их рейтинга. Оператор платформы никоим образом не несет ответственность за возврат долгов по Договорам займа. Пользователь признает и соглашается, что он заключает Договоры займа и иные сделки исключительно на свой страх и риск.

Расчеты ставки доходности по Займам, которые предоставляет Инвестиционная платформа в рекламно-информационных материалах, носят рекомендательный характер и не являются гарантированными.

Информация, представленная Оператором платформы, не является советом, рекомендацией или одобрением Предварительной заявки. Информация на Сайте не может служить в

качестве единственной основы для принятия Пользователями решения о предоставлении Займа.

Оператор платформы не дает никаких заверений или гарантий относительно точности данных, отображаемых в Предварительной заявке на получение Займа, относительно актуальности информации или наличия в ней ошибок.

Оператор платформы не гарантирует, что на сервисе будет достаточно предложений о фондировании Займов от Инвесторов, чтобы полностью профинансировать Заём и гарантированно разместить денежные средства Пользователей в Займы.

Также Оператор платформа не гарантирует, что на сервисе будет достаточно Заемщиков, чтобы разместить денежные средства Пользователей, или что будет достаточно других Инвесторов, которые будут готовы приобрести права требования по Договорам займа (их части).

Оператор платформы не гарантирует, что права требования по Договорам займа, размещенные на сервисе для продажи, будут куплены другими Инвесторами.

В случаях, когда в обеспечение исполнения Договора займа оформлены Договоры поручительства и/или Договоры залога, Пользователь соглашается, что исполнение условий таких поручительств и залога находится под влиянием правовых рисков (законодательных, судебных и прочих) и ограничений.

17.12. Все сообщения, которые Пользователь может получить через Личный кабинет и/или по своему адресу электронной почты, являются юридически значимыми сообщениями по смыслу ст. 165.1 ГК РФ, и считаются полученными Пользователем в момент их доставки в Личный кабинет или на адрес электронной почты, независимо от того, было ли соответствующее сообщение непосредственно прочитано Пользователем. В этой связи Пользователь самостоятельно несет все риски, связанные с несвоевременной проверкой своего Личного кабинета и электронной почты.

17.13. Текст настоящих Правил прочитан Пользователем в полном объеме. Последствия присоединения к Правилам и порядок их соблюдения полностью понятны Пользователю.

17.14. Пользователь подтверждает, что Правила:

- не лишают Пользователя прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида;
- не исключают и не ограничивают ответственность Оператора платформы за нарушение обязательств;
- не содержат явно обременительных для Пользователя условий, которые он исходя из своих разумно понимаемых интересов не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий Правил.

17.15. Все результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации, размещенные на Инвестиционной платформе, в том числе элементы дизайна, текст, графические изображения, иллюстрации, видео, программы, музыка, звуки и

другие объекты и их подборки (далее «Контент») могут передаваться третьим лицам только с письменного согласия Оператора платформы.

Кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, никакой Контент не может быть скопирован (воспроизведен), переработан, распространен, предоставлен или иным способом использован целиком или по частям без предварительного разрешения Оператора платформы.

Любое использование материалов и информации с Сайта без согласия Оператора платформы не допускается.

17.16. Присоединение к настоящим Правилам осуществляется путем ввода Пользователем в интерфейсе Инвестиционной платформы или в соответствующем мобильном приложении:

- кода из смс-сообщения, полученного от Инвестиционной платформы на телефон, указанный Пользователем при регистрации в этом сервисе, либо
- последних четырех цифр номера телефона, с которого при использовании технических средств Инвестиционной платформы был осуществлен автоматический звонок на номер телефона, указанный Пользователем при регистрации на этой платформе, либо
- путем подписания текста Правил усиленной квалифицированной электронной подписью Пользователя и направления подписанного текста Правил на электронную почту Оператора платформы.

Приложение № 1
к Правилам инвестиционной платформы «Лови волну»

ТАРИФЫ
Инвестиционная платформа «Лови волну»

№ п/п	Вид услуги (операции)	Размер вознаграждения (НДС не облагается)	Плательщик	Срок и порядок оплаты
1	Содействие в инвестировании	10% от суммы Займа, полученной Заемщиком по Договору займа.	Заемщик	Оплата производится Заемщиком с его расчетного счета в дату, следующую за датой поступления Займа на расчетный счет Заемщика.
		10% от суммы каждой выплаты Инвесторам по Договору займа, перечисляемой на Счет.	Заемщик	Оплата производится в каждую дату уплаты процентов по Договору займа. Сумма Вознаграждения перечисляется Заемщиком с его расчетного счета на расчетный счет Оператора платформы.

ООО «Лови волну» применяет упрощенную систему налогообложения, все платежи по Тарифам ООО «Лови волну» осуществляются без выделения НДС в сумме Вознаграждения.

ФОРМА

Генеральному директору
ООО «Лови волну»

ЗАЯВЛЕНИЕ

«__» _____ 20__ г.

Инвестор _____ (ФИО или наименование Инвестора), ИНН _____, заявляет об отмене действия в отношении его инвестиций установленного Правилами инвестиционной платформы «Лови волну» условия о переходе прав требования по заключенным Инвестором Договорам займа к Оператору платформы ООО «Лови волну» после истечения установленного этими Правилами срока.

Действия, необходимые для взыскания просроченной задолженности по Договорам займа, будут осуществляться Инвестором самостоятельно или с привлечением лиц, оказывающих такие услуги.

Для инвесторов-физических лиц

_____ / _____ /

(ФИО)

Для инвесторов-юридических лиц

(наименование юридического лица и должность руководителя)

_____ / _____ /

(ФИО руководителя)

Приложение №3
к Правилам инвестиционной платформы «Лови волну»

**СТАНДАРТНАЯ ФОРМА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ
О ЗАЁМЩИКЕ И
ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРЕДЛОЖЕНИИ**

Информация о Заёмщике

Для Заёмщиков-индивидуальных предпринимателей	
Фамилия, имя, отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Адрес регистрации и фактический адрес места жительства	
ИНН	
ОГРНИП	
Дата регистрации в качестве ИП	
Банковские реквизиты	
Вид деятельности	
Для Заёмщиков-юридических лиц	
Наименование (полное и сокращенное)	
Место нахождения (юридический адрес)	
(фактический адрес)	
ИНН	
ОГРН	
Дата регистрации	
Банковские реквизиты	
Основные виды деятельности	
Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация	
В отношении юридических лиц*	
Наименование (полное)	
Место нахождения (юридический адрес)	
ИНН	
ОГРН	
Сведения о структуре органов управления	(Укажите органы управления)
Сведения о персональном составе органов (органах) юридического лица	

Орган управления	
Должность	
Фамилия, имя, отчество	
ИНН	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если Заёмщик-юридическое лицо существует более одного года и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 миллионов рублей	
Содержание инвестиционного предложения:	
Минимальный объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования	
Максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие Инвестиционного предложения прекращается	
Срок займа	
Процентная ставка	
Порядок возврата займа	
Порядок расчета процентов	
Полный или частичный досрочный возврат (досрочное погашение) Суммы займа.	
Штрафные санкции за досрочный возврат Суммы займа	
Срок действия Инвестиционного Предложения;	
Указание на конкретного Инвестора (Инвесторов), которому адресовано Инвестиционное Предложение.	

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРЕДЛОЖЕНИИ

<p>Информация, позволяющая 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</p>	
<p>Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед инвесторами фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции</p>	
<p>Сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции на инвестиционных платформах в текущем календарном году</p>	
<p>Максимальный объем денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении на инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается</p>	
<p>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;</p>	
<p>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)</p>	<p>Информация заполняется Оператором</p>

Сведения о текущем рейтинге инвестиционного предложения, который присваивается в соответствии с правилами инвестиционной платформы, если присвоение такого рейтинга предусмотрено	Информация заполняется Оператором
Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования	

*Количество соответствующих строк может быть увеличено в случае необходимости указания нескольких лиц.

Подпись лица, привлекающего инвестиции _____