

Приложение №А
к Регламенту работы
в информационной системе «**Invoice Cafe**»
Редакция от «29» декабря 2018 г. №4

ПОЛОЖЕНИЕ
«О ПРОГРАММЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
В ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ InvoiceCafe»

Москва 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ:
 - 1.1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ;
 - 1.2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПОЛОЖЕНИЮ.
2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ЭЛЕКТРОННЫХ ПОДПИСЕЙ.
3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА:
 - 3.1. ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ;
 - 3.2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА.
4. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПИВШИХ ПЛАТЕЖЕЙ.
5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
6. МЕРЫ ПРАВОВОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Настоящее Положение (далее – «Положение») определяет условия заключения и исполнения Участниками Системы Договоров по инвестированию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Договор займа), а также иные отношения, описанные в настоящем Положении.

Настоящее Положение является неотъемлемой частью Регламента работы в Информационной системе InvoiceSafe (далее – Регламент).

Безусловным акцептом настоящего Положения (и всех его Приложений и Дополнений) Участником Системы является выполнение действий, указанных в п. 1.2. Положения.

Положение действительно в электронном виде и не требует двустороннего подписания.

Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все вопросы, не урегулированные Положением, Приложениями к нему, Регламентом, а также Сделкой, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ.

Договор займа (Договор по финансированию Заемщика) – Договор, заключенный между Инвестором и Заемщиком посредством Информационной системы путем обмена электронными документами (Офертами и Акцептами), подписанными ЭП. Порядок заключения и исполнения Договора займа определяется настоящим Положением и Приложениями к нему.

Документы Системы - документы, предусмотренные настоящим Положением.

Должник Залогодателя (Дебитор) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, к которому Поставщик имеет права требования, вытекающие из предоставления ему Поставщиком товара, выполнения для него работ, оказания для него услуг на основании заключенного Контракта.

Заемщик – Участник Системы, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающий и/или намеревающийся получить финансирование от Инвестора под проценты на основании Договора займа.

Залогодатель – гражданин Российской Федерации, индивидуальный предприниматель и/или юридическое лицо, зарегистрированный в Системе, принявший либо готовый принять на себя обязательства по обеспечению исполнения обязательств Заемщика по Договору займа.

Зарегистрированный номер – номер телефона сотовой связи Участника, указанный при Регистрации Участника или измененный посредством функционала, реализованного в Личном кабинете.

Инвестор (Займодавец) – ограниченный круг физических лиц – старше 18 лет, зарегистрированных в Системе, присоединившихся к Регламенту и настоящему Положению в установленном порядке и внесшие на счет Оператора системы Обеспечительный платеж, которым Системой предоставлен доступ к инвестированию, выдающие и/или собирающиеся выдать Заемщику заём под проценты на основании договора займа.

Индивидуальные условия договора займа – неотъемлемая часть Договора займа, содержащая наименование Заемщика, персональные данные Сторон договора, необходимые для их идентификации, процент, под который предоставляется заем, срок Договора займа, срок платежа по Договору займа, сумма займа (в рублях РФ), номер расчетного счета Инвестора и Заемщика. Индивидуальные условия содержатся в оферте Инвестора (Предложении о выдаче инвестирования) и вступают в силу с момента акцепта Заемщиком указанной оферты.

Информационная система (платформа) InvoiceCafe (далее – Система, Информационная Система, ИС) – программно-аппаратный комплекс и информационные сервисы Оператора Системы, с помощью которых Оператор Системы, Участники системы, присоединившиеся к Регламенту в установленном порядке, осуществляют заключение Сделок/Договоров займа, производят обмен документами и сведениями, связанными с заключением и исполнением договоров займа и/или договора залога.

Карточка Сделки – документ по форме Приложения №21.3, фиксирующий все существенные условия заключенной Сделки (договора займа), согласованные Инвестором и Заемщиком.

Обеспечительный платеж – денежные средства, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Инвестора по Договору, заключенной между Инвестором и Заемщиком.

Передача средств Обеспечительного платежа осуществляется путем их перечисления Инвестором на счет Оператора Системы в соответствии с условиями настоящего Положения, Регламента и Приложениями к нему.

Общие условия договора займа – неотъемлемая часть договор займа, размещенная в Приложении №1 к настоящему Положению, которая вместе с Индивидуальными условиями определяет содержание Договора займа.

Оператор Системы – юридическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке на территории Российской Федерации, которая владеет Информационной системой (платформой) InvoiceCafe – Общество с ограниченной ответственностью «Новые финансовые технологии» (Юридический адрес: 119048, г. Москва, просп. Комсомольский, д.42, строен.2, помещение 42, ИНН 7704866335).

Предварительная заявка на получение займа – заявка, оформленная Заемщиком посредством Информационной Системы, которая может содержать информацию о Заемщике (ИНН, контактную информацию и прочее) подтверждающая намерение Заемщика осуществить получение займов посредством Системы. Предварительная заявка на получение займа не считается публичной офертой.

Предложение о выдаче инвестирования (займа) – оферта, поступившая от Инвестора, посредством Информационной системы, подтверждающая решение Инвестора предоставить Заём.

Представитель участника - Лицо, на основании доверенности, уполномоченное работать с Системой, обладает теми же правами, что и Уполномоченное лицо, за исключением права проставлять в Документах Системы ЭП.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. В рамках настоящего Регламента используется простая электронная подпись (ПЭП), предусмотренная Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Порядок применения и использования простой электронной подписи определяется в Положении «О программе инвестирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Информационной Системе «Invoice Safe» (Приложение №А к настоящему Регламенту) и/или в Соглашении об использовании простой электронной подписи при работе в Информационной системе, составленном по форме Приложения №Б к настоящему Регламенту.

Уполномоченное лицо Участника - лицо, которое вправе действовать от имени Участника без доверенности (единоличный исполнительный орган, или единоличный исполнительный орган управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации, или индивидуальный предприниматель);

- или лицо, уполномоченное Участником работать с Системой на основании выданной Участником Доверенности или иного документа подтверждающего полномочия.

Уполномоченное лицо Участника имеет право проставлять ЭП на Документах Системы.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП) - электронная подпись, которая соответствует признакам, установленным п. 4 ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 г. №63-ФЗ «Об электронной подписи».

Участник, Участник Системы – Инвестор (Займодавец), Заемщик, Залогодатель, Залогодержатель, которые присоединились к настоящему Положению на условиях и в порядке, описанном в настоящем Положении и Регламенте.

Финансирование Заемщика – деятельность Инвестора (Займодавца) по предоставлению Заемщику денежных средств на условиях Договора займа, обеспечиваемого залогом.

Термин «Инвестор» используется исключительно для удобства словоупотребления и ни в коем случае не может пониматься как термины «Инвестор», в том значении, которое им придается действующим законодательством РФ.

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 используется для определения лица, подписывающего информацию.

В Информационной системе применяются следующие Электронные подписи (ЭП), соответствующие требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента: простая электронная подпись (ПЭП) и усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП).

1.2. ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПОЛОЖЕНИЮ.

1.2.1. В качестве Инвестора к Положению может присоединиться физическое полностью дееспособное лицо – резидент РФ, достигшее 18 летнего возраст.

1.2.2. В качестве Заемщика к Положению может присоединиться юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, надлежащим образом созданное, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее все права на осуществление тех видов деятельности, которые оно осуществляет.

1.2.3. Регистрация Участника в Информационной системе и его присоединение к Регламенту, а также к настоящему Приложению, осуществляется не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Оператором Системы от потенциального Участника Заявления о присоединении к Регламенту, оформленного в электронной либо в бумажной форме в соответствии с Приложением №2 к Регламенту. При регистрации Участнику присваиваются логин и пароль для входа в Личный кабинет.

Регистрация Участников, проводится в следующем порядке:

1) Все Участники системы категории Заемщики, направляют Заявление о присоединении к Регламенту в электронной форме в соответствии с Приложением №2 к Регламенту при помощи Информационной системы, путем подписания КЭП потенциального Участника. Регистрация Участника категории Заемщик осуществляется только при условии, что Участник/Уполномоченный представитель Участника имеет действующую КЭП, соответствующую требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента.

2) Регистрация Участников системы категории Инвестор (Заимодавец) происходит одним из следующих способов, по выбору такого Участника:

- направляют Заявление о присоединении к Регламенту в электронной форме в соответствии с Приложением №2 к Регламенту при помощи Информационной системы, путем подписания КЭП потенциального Участника.

- заполняет и подписывает в бумажном виде Заявление присоединении к Регламенту в соответствии с Приложением №2 к Регламенту, подписывает Соглашение об использовании простой электронной подписи при работе в Информационной системе по форме Приложения №Б к Регламенту, а также Агентский договор по форме Приложения № 6.3 к Регламенту. С момента подписания Инвестором (Заимодавцем) указанных документов он получает доступ к Информационной системе и может осуществлять действия (операции) с применением ПЭП.

При регистрации Оператор Системы присваивает каждому Участнику уникальный код. Каждому Участнику может быть присвоен только один код.

1.2.4. Участник категории Поставщик, который присоединился к Регламенту до даты вступления в силу настоящего Положения, и у которого имеются намерения приобрести статус Участника категории Заемщик освобождается от обязанности повторного направления Оператору системы Заявления о присоединении к Регламенту, а также от предоставления документов необходимых при регистрации Участника в Системе. В указанном случае, такой Участник подписывает дополнительное соглашение к Агентскому договору по форме Приложения №6А к Регламенту.

1.2.5. Стороны настоящего Положения допускают использование ЭП, применяемых в Информационной системе, в качестве аналога собственноручной подписи.

1.2.6. Сторона, присоединившаяся к Положению, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Регламент и в Положение, в соответствии с условиями Регламента.

1.2.7. Прекращение действия Положения и/или Регламента не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших до указанного дня прекращения действия Положения и/или Регламента, и не освобождает от ответственности за его неисполнение (ненадлежащее исполнение).

1.2.8. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что внесение изменений (дополнений) в Положение и/или Регламент, включая приложения к нему, осуществляются Оператором системы в одностороннем порядке, на условиях установленных Регламентом.

1.2.9. Все приложения, изменения и дополнения к Положению являются его неотъемлемой частью.

1.2.10. Факт присоединения к Положению означает полное принятие его условий и всех приложений к нему.

1.2.11. Присоединяясь к Положению Участник присоединяется к настоящему документу в целом и принимает его условия в том виде, в котором они изложены.

1.2.12. Присоединяясь к Положению Участник свидетельствует, что Положение ему понятно и не содержит условий явно обременительных для него.

1.2.13. Настоящим Участник дает согласие на доступ Оператора Системы к любым документам и сведениям, которые им размещены в Информационной системе и обработку Оператором Системы указанных документов и сведений.

Настоящим Участник заявляет о своем согласии на передачу (предоставление) третьим лицам – другим Участникам Информационной системы «Invoice Safe», информации и сведений, содержащихся в представленных Участником Информационной системе «Invoice Safe» документах. Участник дает согласие на ознакомление третьих лиц – других Участников, с документами, представленными Участником Информационной системе «Invoice Safe».

1.2.14. Оператор Системы обязан поддерживать в актуальном состоянии информацию об Участниках Системы. Участники обязаны предоставлять надлежащим образом оформленные документы и/или информацию обо всех изменениях в информации и/или документах, предоставленных Участником Оператору Системы не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента таких изменений. Информацию об изменениях Участник Системы предоставляет Оператору Системы в виде Уведомления об изменениях анкетных данных участника, оформленного в соответствии с Приложением №4 к Регламенту, а также документа либо комплекта документов, подтверждающих произошедшие изменения (если таковые имеются). Указанное Уведомление предоставляется в электронной форме при помощи Информационной системы и подписывается ЭП Участника. Если какому-либо Участнику будут причинены документально подтвержденные убытки по причине непредоставления, несвоевременного предоставления и/или предоставления не в полном объеме Оператору Системы другим Участником документов и/или информации, касающихся такого Участника, то ответственность в полном объеме возлагается на того Участника, который не предоставил, несвоевременно предоставил и/или не в полном объеме предоставил документы и/или информацию.

1.2.15. В течение срока действия Положения у Участника категории Заемщик в обязательном порядке должно быть хотя бы одно Уполномоченное лицо. На время, когда у такого Участника нет Уполномоченного лица (в силу окончания срока действия полномочий в соответствии с документами, предоставленными Участником Оператору Системы, или по иным причинам), Участник не может заключать Сделки и работать в Системе, за исключением исполнения обязательств, принятых им до окончания срока действия полномочий Уполномоченных лиц этого Участника. Возобновление участия

Участника в Системе осуществляется после предоставления Участником Оператору документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица такого Участника.

1.2.16. Участник имеет право заключать Сделки от своего имени и за свой счет, если иное не установлено настоящим Положением и/или Регламентом. Порядок допуска, приостановления и прекращения допуска к работе с Системой, порядок регистрации Участников, а также ответственность Участников в случаях нарушения ими Положения, определяются настоящим Положением и/или Регламентом и приложениями к нему.

1.2.17. Участники категории Заемщики передают Оператору Системы информацию, для регистрации Оператором Системы Уполномоченных лиц Участника, которые:

- уполномочены подписывать Документы от имени Участника;
- имеют доступ и право работы с Документами в Информационной системе;
- имеют право получать и передавать Документы в информационной системе.

1.2.18. Регистрация Уполномоченных лиц Участников категории Заемщик осуществляется путём направления Участником Оператору при помощи Информационной системы в виде электронного документа:

– документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Участника или полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации или документов, подтверждающих статус индивидуального предпринимателя, если Участником является индивидуальный предприниматель;

- доверенности подписанной единоличным исполнительным органом Участника или единоличным исполнительным органом управляющей организации, если полномочия единоличного исполнительного органа Участника переданы управляющей организации или Индивидуальным предпринимателем, если Участник является индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, если Участник является физическим лицом.

- договора или иного документа, подтверждающего полномочия Уполномоченного лица Участника Системы.

1.2.19. Уполномоченное лицо Участника вправе наделять Представителей Участника полномочиями по работе в Системе, в рамках определенной категории соответствующей Участнику, в частности, полномочиями по передаче и получению Документов Системы, за исключением права проставлять на Документах системы ЭП.

1.2.20. Регистрация Представителей Участника осуществляется путём направления Участником в адрес Оператора Системы, Перечня полномочий Представителя Участника в виде электронного документа, подписанного Уполномоченным лицом Участника.

1.2.21. Право подписания Документов Системы ЭП Представителю Участника не предоставляется.

1.2.22. У каждого Участника категории Заемщик должно быть хотя бы одно Уполномоченное лицо, которое имеет все три полномочия, указанные в 1.2.19 настоящего Положения.

1.2.23. Каждый Участник, Уполномоченное лицо Участника, Представитель Участника, использующий или намеревающийся использовать ПЭП, при регистрации указывает номер мобильного телефона,

принадлежащий Участнику и настроенный на прием SMS-сообщений. На указанный номер телефона направляется SMS-код, подтверждающий корректность ввода номера и принадлежность его Участнику. Данный номер мобильного телефона после подтверждения SMS-кода становится Зарегистрированным номером Участника и используется для идентификации Участника. Участник, Уполномоченное лицо Участника, Представитель Участника обязуются не передавать Зарегистрированный номер третьим лицам и не допускать компрометации SMS-кодов, направляемых Информационной системой на Зарегистрированный номер.

1.2.24. Предоставление доступа в Систему Участнику, Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника осуществляется идентификацией Уполномоченного лица Участника или Представителя Участника при каждом входе в Систему по Аутентификационным данным, однозначно идентифицирующим Уполномоченного лица Участника или Представителя Участника в Системе. Присоединившись к Положению, Участник соглашается со способами и однозначностью идентификации Участника, Уполномоченного лица Участника/Представителя Участника в Системе при прохождении этой идентификации. Каждому Уполномоченному лицу Участника или Представителю Участника предоставляются Оператором Системы свои Аутентификационные данные (свой логин и пароль).

1.2.25. С момента исполнения Оператором Системы обязательств по предоставлению доступа в Систему, Участник в полном объеме несет ответственность за сохранность и конфиденциальность актуальных Аутентификационных данных, а так же за возможные последствия их утраты (в том числе в случае потери, кражи и ином изъятии) или в случае, если они без согласия на то Участника стали известны третьим лицам. Участник обязан незамедлительно сообщать Оператору Системы и другим Участникам Системы об утере Аутентификационных данных, а также о случаях, когда они без согласия на то Участника стали известны третьим лицам. Данное сообщение Участника влечет блокировку доступа в Систему с использованием этих Аутентификационных данных. Организация доступа Участником в Систему с использованием новых Аутентификационных данных осуществляется в течение трех рабочих дней со дня получения Оператором Системы от Участника соответствующего заявления о возобновлении доступа в Систему. Возобновление доступа к системе с использованием новых Аутентификационных данных оформляется подписанием Сторонами двустороннего акта.

1.2.26. Любой Участник имеет право получить заверенную Оператором Системы бумажную копию настоящего Положения.

1.2.27. Требования к оборудованию и программному обеспечению потенциального участника (Участника):

Требования к оборудованию и программному обеспечению потенциального участника (Участника):

Процессор с тактовой частотой не менее 1ГГц, оперативная память не менее 2Гб.

Одна из операционных систем: Windows 7/8.1/10 с последними пакетами обновлений, Mac OS X 10.6 или более поздней версии.

Подключение к сети Интернет по выделенному каналу либо по коммутируемым линиям связи с использованием модема (минимальная скорость подключения — 2Mb).

Интернет-браузер Internet Explorer 11/Edge/Chrome 54.0.2840.101+/Mozilla FireFox 50.0+ (в браузере должен был выключен режим совместимости и включены некоторые сценарии).

2. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ЭЛЕКТРОННЫХ ПОДПИСЕЙ.

2.1. Все документы и сведения, направляемые Сторонами, должны быть оформлены в форме электронных документов, за исключением случаев установленных Регламентом, настоящим Положением и иными приложениями к Регламенту, когда документы должны предоставляться в бумажном виде.

2.2. Обмен электронными документами в рамках взаимодействия в соответствии с условиями настоящего Положения и Регламента осуществляется с обязательным применением ЭП.

2.3. В случае отсутствия у Участника – юридического лица КЭП, таковая должна быть получена в любом аккредитованном в соответствии с законодательством РФ удостоверяющем центре, выпускающем усиленные квалифицированные электронные подписи..

Участник – физическое лицо категории Инвестор (Заимодавец) вправе по своему усмотрению использовать КЭП или ПЭП.

Получение и использование КЭП регулируется регламентом соответствующего Удостоверяющего центра.

2.4. Подписание электронного документа любой из сторон настоящего Положения/Регламента (Участником, Оператором системы) означает, что документы и сведения, поданные в электронной форме:

- направлены от имени данных лиц,

- являются подлинными и достоверными,

- признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

2.5. Участники несут ответственность за сохранность и использование надлежащим образом ЭП в соответствии с законодательством Российской Федерации. Участники обязаны не допускать передачу аутентификационных данных, Зарегистрированного номера телефона третьим лицам и незамедлительно уведомлять Оператора Системы о фактах компрометации аутентификационных данных, утери/передачи Зарегистрированного номера неуполномоченным лицам, замены/утери SIM-карты, компрометации SMS-кода.

2.6. Риск неправомерного подписания электронного документа ЭП несет сторона, на имя которой (уполномоченного лица которой) зарегистрирован соответствующий ключ ЭП.

2.7. Обмен с помощью Системы электронными документами, подписанными ЭП, являются юридически значимым электронным документооборотом.

2.8. Оператор Системы и Участники имеют право направлять в Систему и получать от Системы информацию и Документы Системы. Участники и Оператор Системы соглашаются с тем, что значения полей документов и значение Документов Системы трактуются в соответствии с настоящим Положением и Регламентом, а также приложениями к нему.

2.9. Участники и Оператор Системы могут направлять друг другу посредством Системы любые описанные в Положении и Регламенте Документы Системы. Значение полей Документов Системы, права и обязанности Участников, подписавших или получивших Документ Системы, регулируются настоящим Положением, Регламентом и приложениями к Регламенту. Участник, получивший Документ Системы, может подписать данный документ, тем самым согласившись со всем, что содержится в таком документе.

2.10. Участники подписывают Документы Системы при помощи ЭП. Документы Системы, направленные Участниками Оператору Системы, после соответствующей обработки Оператором Системы регистрируются, т.е. им присваивается Системой уникальный код.

2.11. Зарегистрированные Оператором Системы Документы Системы не могут быть кем-либо изменены, а только удалены. Для внесения изменений в зарегистрированный Оператором Системы Документ Системы его необходимо удалить, а затем зарегистрировать новый Документ Системы. Документ Системы может удалить из Системы Участник, направивший данный документ, кроме случаев, когда такое удаление запрещено Положением или Регламентом, или действующим законодательством.

2.12. Возможность удаления Документа Системы определяется произведенной обработкой и/или совершенными действиями Участников в соответствии с Положением и Регламентом, а также приложениями к ним. Удаление Документа из Системы возможно только при отсутствии в Системе Документов, ссылающихся на Документ Системы, который предполагается удалить.

Участник обязан ежедневно в течение Рабочего времени Оператора Системы в Отчетное Время проверять состояние Документов Системы, направленных Участником и адресованных Участнику, а также документов, которые ссылаются на направленные Участником и адресованные Участнику Документы Системы, а также всех иных Документов Системы, к которым у Участника имеется доступ в соответствии с настоящим Положением и Регламентом.

2.13. Все Участники и Оператор Системы признают и соглашаются, что, если Документ Системы регистрируется Системой ранее Отчетного Времени, то днем получения Документа Системы Оператором Системы, Системой и всеми Участниками, которым оно адресовано, является день регистрации Системой Документа Системы, если иное не предусмотрено настоящим положением или Регламентом. Если Документ регистрируется Системой в Отчетное Время или позднее Отчетного Времени, то днем получения Документа Системы Оператором Системы, Системой и всеми Участниками, которым одно адресовано, является следующий за днем регистрации Системой Документа Системы Рабочий день Оператора Системы.

2.14. В Системе, в рамках настоящего Положения, организована категорийная модель для каждого из Участников: Инвестора (Займодавца), Заемщика, Залогодержателя, Залогодателя. Каждый из Участников получает доступ только к документам и функциональным возможностям совершения действий в Системе (создание документа, подписание ЭП, удаление документа и др.), допустимых только для его категорийной модели. Категорийная модель определяется функционалом Системы (Инвестор (Займодавец), Заемщик, Залогодержатель, Залогодатель) и присваивается Оператором Системы при регистрации Участника Системы, исходя из Заявки Участника Системы и прилагаемых к Заявке документов.

2.15. Каждая категорийная модель в Системе имеет ограниченный функционал (полномочия) на совершение действий в Системе.

3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

3.1. ОБЕСПЕЧИТЕЛЬНЫЙ ПЛАТЕЖ.

3.1.1. Обеспечительный платеж – денежные средства, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств Инвестора (Займодавца) по Сделкам, заключаемых Инвестором (Займодавцем) в Системе.

3.1.2. Размер обеспечительного платежа определяется Тарифным планом, к которому присоединился Инвестор, или соглашением между Инвестором (Займодавцем) и Оператором Системы.

3.1.3. Обеспечительный платеж перечисляется Инвестором на расчетный счет Оператора системы до совершения сделок по финансированию Заемщика. В случае, если в процессе работы в Системе, размер Обеспечительного платежа будет увеличен Оператором системы и у Инвестора на дату увеличения имеются заключенные сделки по финансированию Заемщика, расчеты по которым не завершены, то

Инвестор обязуется внести недостающую сумму Обеспечительного платежа до нового размера, определенного действующим Тарифным планом, к которому присоединился Инвестор.

3.1.4. При расторжении договорных отношений с Оператором Системы и при условии исполнения Инвестором обязательств, в обеспечение которых был перечислен Обеспечительный платеж, Оператор Системы возвращает Инвестору соответствующую сумму Обеспечительного платежа в течение 3 (трех) рабочего дня с момента прекращения договорных обязательств.

3.1.5. В случае неисполнения Инвестором обязательств по оплате финансирования Заемщика в соответствие с заключенным Договором займа, Оператор системы, по распоряжению Участника Системы категории Заемщик, вправе обратиться взыскание в пользу Заемщика на Обеспечительный платеж необходимый для совершения сделки по финансированию Заемщика.

3.2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА.

3.2.1. После получения допуска на размещение Предварительных заявок Заемщик размещает Предварительную заявку на получение займа, составленную по форме Приложения №2 к настоящему Положению. В Предварительной заявке указываются информация о Заемщике (ИНН, место нахождения, контактная информация и прочее), а также уведомление о намерении Заемщика осуществить получение Займа, посредством Информационной системы.

Срок действия Предварительной заявки составляет от 1 до 3 рабочих дней, начиная со следующего дня после ее размещения. Если за это время она не набирает минимальной суммы финансирования, то она аннулируется, а все предложения Инвесторов теряют свою силу.

Минимальная сумма займа, в рамках одной размещенной Заемщиком Предварительной заявки, составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей. Максимальная сумма займа не должна превышать 70% от суммы прав денежного требования, которые Заемщик либо третье лицо намерены передать в залог, в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору займа. Размер минимальной суммы займа может быть изменена Оператором Системы в одностороннем порядке.

3.2.2. После размещения Предварительной заявки на получение займа в Информационной системе Инвесторы (Займодавцы) могут просматривать информацию о Заемщике и Предварительной заявке, а также направлять Предложение о выдаче инвестирования (Оферту).

В Предложении Инвестор (Займодавец) указывает все существенные условия, на которых он намерен заключить договор займа, в том числе - сумму, ставку, под которую предлагает деньги Заемщику и срок предоставления займа, а также указание на то, что Договор займа заключается на условиях, указанных в Приложении №1 к настоящему Положению. Каждое Предложение о выдаче инвестирования составляется по форме Приложения №3 к Положению и подтверждается Инвестором посредством ЭП.

Срок действия Оферты устанавливается Инвестором самостоятельно, с соблюдением условий, установленных абз. 3 п. 3.2.1. настоящего Положения.

3.2.3. До момента акцепта Оферты Заемщиком, Оферта может быть отозвана направившим ее Инвестором, о чем Заемщик информируется с помощью Системы.

3.2.4. По одной размещенной предварительной заявке на получение займа Заемщику может поступить несколько Предложений Инвесторов.

Заемщик вправе акцептовать любую, несколько или все действующие Оферты, по своему усмотрению, с соблюдением условий, установленных абз. 3 п. 3.2.1. настоящего Положения.

Заемщик, намеревающийся заключить Договор займа, акцептует направленную ему Инвестором оферту. Согласие (Акцепт) на поступившее Предложение о выдаче инвестирования Заемщика составляется по форме Приложения №4 к настоящему Положению.

3.2.5. Заемщик вправе отказаться от Предложения Инвестора, если в Предложении о выдаче инвестирования содержится одно или несколько условий, на которых Заемщик не готов заключать договор займа, с указанием в отказе от акцепта причин отказа и предложением новых параметров условий, на которых Заемщик готов акцептовать Оферту Инвестора либо без указания таких причин. Отказ от акцепта составляется по форме Приложения №5 к настоящему Положению.

3.2.6. В случае если, в срок установленный Заемщиком в Предварительной заявке, минимально допустимая сумма займа, установленная абз. 3 п. 3.2.1. настоящего Положения, не будет собрана, заявка аннулируется. Если Предварительная заявка набрала достаточный объём Предложений о выдаче инвестирования, принятых Заёмщиком посредством акцепта соответствующих Предложений, Участники заключают договор/договоры Займа, формируемые Платформой.

Участники определяют условия Договора займа самостоятельно на свой страх и риск, руководствуясь собственными представлениями о рисках и доходности займов, о целесообразности их использования, о способности исполнять обязательства и/или обеспечить исполнение обязательств по займам, а также исходя из собственных оценок контрагентов по сделке, достоверности и значения представляемых ими сведений и документов, информации о них со стороны любых третьих лиц.

Оператор системы не участвует в выборе Заемщика и/или Инвестора и не дает гарантий исполнения Инвестором и/или Заемщиком обязательств по Договору займа, а также не несет ответственности за финансовое состояние сторон Договора займа.

3.2.7. Оператор Системы ни прямо, ни косвенно не понуждает Участников системы определять основные и дополнительные условия договора займа.

3.2.8. Оператор Системы оказывает услуги на платной основе, необходимость получения такой услуги определяется исключительно Участником системы.

3.2.9. Непосредственно после акцепта Предложения о выдаче инвестирования Заемщику и Инвестору направляется Карточка Сделки, составляемая по форме Приложения №21.3. к Регламенту. В указанной Карточке Сделки указываются все существенные условия заключенного договора Займа.

В случае если Акцептованной Заемщиком офертой Инвестора (Займодавца) предусмотрено условие о заключении с Заемщиком и/или третьим лицом договора залога, в обеспечение полного и надлежащего исполнения обязательств Заемщика, в адрес Участников системы на подписание направляется Договор Залога.

3.2.10. Инвестор, не позднее 3 (трех) рабочих дней, с момента акцепта Заемщиком Предложения о выдаче инвестирования, осуществляет выдачу займа путем перечисления денежных средств Оператору Системы. Оператор системы в срок не позднее одного рабочего дня, с момента получения денежных средств от Инвестора, а в случае если Предложением о выдаче инвестирования предусмотрена необходимость заключения Договора Залога – с момента заключения такого Договора Залога осуществляет их перечисление на расчетный счет Заемщика.

3.2.11. В случае если, Инвестором и Залогодателем был заключен Договор залога имущественных прав в обеспечение обязательств по Договору займа, по условиям которого, право получить исполнение от должника (Дебитора) по обязательству, право по которому заложено, должник (Дебитор), уведомленный

об этом, обязан исполнить свое обязательство Залогодателю, на банковский счет Оператора Системы, который является Агентом по получению денежных средств. Оплата Денежных требований, заложенных Заемщиком Инвестору, осуществляется должником (Дебитором) путем перечисления денежных средств на банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении о залоге денежного требования (Приложение №7 к настоящему Положению). Оператор Системы не позднее одного рабочего дня после получения Оплаты Денежных требований Дебитором направляет Инвестору, денежные средства в размере суммы займа и начисленных на них проценты, за вычетом вознаграждения Оператора Системы, и положительный остаток средств, в случае его наличия, Оператор Системы направляет Поставщику.

Банковские реквизиты Оператора системы, указанные в Уведомлении о залоге, не могут быть изменены.

3.2.12. Если должник (Дебитор) оспаривает свои обязательства по оплате заложенного Залогодателем Инвестору Денежного требования, уменьшает сумму оплаты такого денежного требования на величину санкций, возникающих из несоблюдения Залогодателем условий Контракта, на стоимость возвращенного товара, предоставления Залогодателем (Поставщиком) Дебитору скидок, бонусов и т.п., в том числе связанных с проведением между Залогодателем (Поставщиком) и Дебитором зачета встречных однородных требований, то Заемщик обязан не позднее дня, следующего за днем возникновения указанных обстоятельств сообщить об этом Инвестору и Оператору Системы путем направления соответствующего сообщения, с приложением документов, подтверждающих указанные обстоятельства. При указанных обстоятельствах, Заемщик обязан не позднее 10 дней, с момента возникновения указанных в настоящем пункте обстоятельств перечислить Оператору Системы в счет погашения выплаченных Инвестором сумм займа, на которую Дебитор уменьшил платеж по заложенному денежному требованию. Положения данного пункта не ограничивают права Инвестора на предъявление требований к должнику (Дебитору) по исполнению его денежных обязательств по Контракту в полном объеме.

3.2.13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником (Дебитором) своих обязательств по Контракту по оплате Денежного требования, заложенного Залогодателем Инвестору, Заемщик обязуется по требованию Инвестора перечислить сумму выплаченного займа с начисленными на нее процентами, путем безналичного платежа на расчетный счет Оператора Системы (для последующего перечисления денежных средств Инвестору). Оператор системы в срок не позднее одного рабочего дня, с момента получения денежных средств от Заемщика осуществляет их перечисление на расчетный счет Инвестора за вычетом вознаграждения Оператора Системы.

4. ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПИВШИХ ПЛАТЕЖЕЙ.

4.1. Платежи, поступившие от Дебитора и/или Заемщика на счет Оператора системы подлежат распределению между Инвесторами пропорционально размеру требований Инвесторов, но не более суммы размера требований, имеющих на дату поступления платежа, в соответствии со следующими условиями:

4.1.1. В случае если платеж, поступивший от Дебитора и/или Заемщика, в счет погашения займа идентифицирован Оператором системы, а именно в платежном поручении (ином документе на оплату) Дебитором и/или Заемщиком указаны реквизиты Договора залога и/или Договора займа, иные сведения позволяющие идентифицировать платеж - денежные средства распределяются между Инвесторами (Займодавцами), предоставившими денежные средства Заемщику по такому (таким) Договору(-ам) займа пропорционально размеру требований Инвесторов.

Оплата услуг Оператора системы оказываемых Инвестору производится из поступившего от Дебитора и/или Заемщика платежа, непосредственно после распределения размеров сумм требований

Инвесторов, подлежащих перечислению в их адрес. В случае не поступления от Дебитора и/или Заемщика платежа, услуги Оператора системы оказываемые Инвестору оплачиваются непосредственно Инвестором в размере 0,01% от суммы установленной Тарифным планом.

Оператор системы вправе удержать из поступившего от Дебитора и/или Заемщика платежа, подлежащего перечислению в адрес Инвестора сумму задолженности по оказанным Оператором системы услугам Инвестору.

4.1.2. В случае если в платежном поручении (ином документе на оплату) указано несколько Договоров займа, - денежные средства распределяются по этим Договорам займа пропорционально размеру требований Инвесторов (Займодавцев) на дату платежа поступившего от Дебитора и/или Заемщика.

Если после распределения денежных средств, поступивших от Дебитора и/или Заемщика часть денежных средств осталась нераспределенной ввиду превышения поступивших денежных средств совокупному размеру требований Инвестора (Инвесторов), такая часть денежных средств распределяется в следующем порядке:

- денежные средства направляются на погашение обязательств Заемщика, срок исполнения по которым наступил, по правилам, предусмотренным п. 4.1.3. и 4.1.4. настоящего Положения;

- денежные средства направляются на погашение обязательств Заемщика перед Оператором системы по оплате оказанных им услуг Заемщику, если у Заемщика имелась задолженность перед Оператором системы;

- если у Заемщика отсутствуют обязательства перед Инвестором (Инвесторами) и/или Оператором системы, срок исполнения по которым наступил, а равно указанные обязательства были погашены и после погашения осталась часть денежных средств, нераспределенные денежные средства перечисляются Оператором системы на расчетный счет Заемщика.

4.1.3. В случае если платеж Заемщика не идентифицирован Оператором системы, - денежные средства распределяются в следующем порядке:

- денежные средства Заемщика направляются на погашение его денежных обязательств перед Инвестором (Инвесторами), срок исполнения которых наступил, в случае если у Заемщика имеется несколько обязательств – в первую очередь погашается обязательство, срок исполнения которого наступил раньше;

- если сроки исполнения денежных обязательств Заемщика наступили одновременно, денежные средства направляются на погашение обязательств пропорционально размеру требований Инвесторов (Займодавцев).

4.1.4. Если суммы поступившего от Дебитора и/или Заемщика платежа, в счет погашения обязательств по Договору займа, недостаточна для исполнения денежного обязательства полностью, Стороны установили следующую очередность погашения требований Займодавца (независимо от указаний, назначения платежа, содержащихся в платежных документах):

1-ая очередь: проценты за пользование суммой займа;

2-ая очередь: сумма основного долга (сумма займа);

3-я очередь: издержки Займодавца (судебные расходы, государственная пошлина и т.п.);

4-ая очередь: пени, неустойки, штрафы, предусмотренные настоящим Положением, приложениями к нему и действующим законодательством.

4.1.5. После перечисления Оператором Системы Инвестору денежных средств в полном объеме, достаточном для погашения задолженности по займу, а также начисленных процентов, Система формирует Акт закрытия Сделки (Приложение №23.3 к Регламенту) и направляет указанный Акт Заемщику и Инвестору (Займодавцу).

4.1.6. Заемщик и Инвестор (Займодавец) подписывают Акт закрытия сделки своими электронными подписями, Договор Займа считается закрытым, а задолженность по займу – погашенной.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

5.1. Физические и/или юридические лица, готовые принять на себя обязательства по обеспечению исполнения обязательств Заемщика по Договору займа, заключенному им посредством Информационной системы, должны присоединиться к настоящему Положению на условиях и в порядке, описанном в настоящем Положении и Регламенте.

Залогодателем может быть как сам Заемщик, так и третье лицо.

Залогодержателем может быть только Инвестор (Займодавец).

5.1. Предметом залога может быть как имущество находящееся в собственности у Залогодателя, так и имущество которое Залогодатель приобретет в будущем.

5.2. Непосредственно после акцепта Заемщиком Предложения о выдаче займа, в случае если таким предложением предусмотрено условие о необходимости заключения договора залога, Инвестором и Залогодателем заключается Договор залога имущественных прав в обеспечение обязательств по договору займа, составленный по форме Приложения №6 к настоящему Положению, в котором указываются все существенные условия, на которых заключается договор.

Договор залога заключается между Инвестором (Залогодержателем) и Залогодателем путем заполнения и подписания посредством ЭП Договора залога по форме Приложения №6 к настоящему Положению.

Оператор Системы по поручению Инвестора, данного в рамках Агентского договора заключенного указанными лицами, а также на основании выданной Инвестором Оператору системы доверенности, действуя от имени и в интересах Инвестора, подписывает Договоры залога в электронной форме. Права и обязанности по такой сделке возникают у Инвестора.

5.3. Предметом Договора залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

5.4. Предмет залога по Договору займа может быть по соглашению Сторон заменен другим имуществом. Соглашение Сторон о замене Предмета залога составляется в той же форме, что и сам Договор залога и является его неотъемлемой частью.

5.5. Предмет залога может находиться в залоге у нескольких лиц (Инвесторов), имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели), в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

6. МЕРЫ ПРАВОВОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ.

6.1. Оператор Системы в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком взятых на себя обязательств по Договору займа, обязуется направлять в адрес Дебитора Заемщика и Залогодателя напоминания об оплате задолженности.

6.2. В случае нарушения Участником Системы условий Договора займа, Оператор Системы обязуется применить меры правового воздействия, на допустившего такое нарушение.

6.3. В случае допущения просрочки оплаты денежных средств на срок равный или превышающий 60 календарных дней, начиная с Даты оплаты суммы займа, причитающихся к оплате Инвестору по Договору займа, Оператор Системы направляет в адрес Заемщика и Залогодателя требования, об оплате задолженности, а также принимает иные меры, направленные на погашение образовавшейся задолженности Заемщика и Залогодателя перед Инвестором.