

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

Утверждены Приказом

Директора ООО «Платформа Капитоль»

№ 2 от 15.06.2020 г.

ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ «КАПИТОЛЬ»

Тюмень

2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТОРА НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «КАПИТОЛЬ». ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРАМ.

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКА И ПОДАЧА ЗАЯВКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКОМ. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ.

4. СПОСОБ ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА

5. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМА. ЗАЛОГ ОБЪЕКТА НЕДВИЖИМОСТИ (ИПОТЕКА). УПРАВЛЕНИЕ ЗАЛОГОМ. ПОРУЧИТЕЛЬСТВО.

6. РАСЧЕТЫ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

7. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ. УДАЛЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

8. ОТКАЗ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10. СООБЩЕНИЯ

11. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1. ДОГОВОР ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ В ПРИВЛЕЧЕНИИ ИНВЕСТИЦИЙ

Приложение № 2. ДОГОВОР ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

Приложение № 3. СОГЛАШЕНИЕ УЧАСТНИКОВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Приложение № 4. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт Инвестора (Акцепт) - заявление Инвестора, формируемое посредством технических средств Платформы, выражающее волю Инвестора на заключение Договора займа на условиях Инвестиционного предложения на сумму, указанную в заявлении Инвестора. Акцепт является единственным и достаточным основанием для дальнейшего перечисления Оператором денежных средств Инвестора с Номинального счета Платформы на расчётный счет Заемщика в целях заключения и исполнения Договора займа.

Акцепт может быть осуществлён только при условии наличия на Номинальном счете денежных средств Инвестора, эквивалентных сумме, указанной в Акцепте, с учетом зарезервированных средств. Зарезервированными средствами являются средства Инвестора по ранее направленным, но не исполненным и не отозванным Акцептам.

Анкета (Анкета заёмщика индивидуального предпринимателя или анкета заёмщика юридического лица) – специальная форма данных о Потенциальном заемщике, размещенная в электронном виде на Сайте или Лендинге, заполнив которую Потенциальный заемщик предоставляет Оператору данные, необходимые для регистрации и создания Учётной записи на Платформе, а также для определения Лимита займа.

Аутентификация – удостоверение правомочности предоставления доступа определенному Пользователю к Платформе, которое осуществляется путем сравнения введенных логина и пароля.

Баланс Заемщика – специальный раздел ЛК Заемщика, отражающий информацию о перечисленных Заемщиком на Номинальный счет денежных средствах, не распределенных на Лицевые счета Инвесторов в связи с ненаступлением даты исполнения обязательств.

Вознаграждение - вознаграждение Оператора Платформы за оказание услуг, подлежащее оплате Пользователем в соответствии с Тарифами.

График платежей – электронный документ, формируемый после заключения Договора займа и в соответствии с ним, который содержит информацию о суммах платежей в рамках одного Договора займа, а также о сроках исполнения обязательств, включая, но не ограничиваясь: остаток основного долга, Периодические платежи, а также платежи по вознаграждению Оператора.

Договор займа – договор займа, заключённый между Заемщиком и Инвестором с использованием информационных технологий и технических средств Платформы, путем принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика, с обеспечением обязательства по возврату займа ипотекой объекта недвижимости, и посредством перевода денежных средств Инвестора на счет Заемщика. Договор займа

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

состоит из Общих условий договора займа и Индивидуальных условий Договора займа по форме, размещенным на Сайте Оператора. Договор займа доступен в ЛК Инвестора и ЛК Заемщика.

Договор передачи прав на Закладную – соглашение о передаче Оператору платформы или иному лицу, прав требований Инвесторов к Заемщику для целей взыскания задолженности, заключенное посредством Платформы, в случае одобрения заключения такого договора Инвесторами в рамках Стратегии взыскания задолженности.

Договор поручительства – договор, определяющий условия и порядок предоставления поручительства юридическим или физическим лицом, в обеспечение обязательств перед Заимодавцем по Договорам займа, заключенным между Заимодавцем и Заемщиком посредством ИП «Капитоль». Текст договора поручительства формируется в момент заключения Договора займа. Договор поручительства доступен в ЛК Инвестора, ЛК Заемщика.

Заемщик – юридическое лицо (или Индивидуальный предприниматель), созданное в соответствии с законодательством РФ, присоединившееся к настоящим Правилам в установленном порядке, разместившее на Платформе Инвестиционное предложение с целью получения займа на указанных в Инвестиционном предложении условиях, и заключившее на основании такого Инвестиционного предложения Договор займа. В целях применения настоящих Правил термин «Заемщик» включает в себя также понятие «Потенциальный заемщик». Требования к Заемщику установлены в разделе 2 Правил.

Заём (Заёмные средства, инвестиции) – денежные средства, предоставленные Заемщику в рамках заключенного Договора займа в соответствии с одним Инвестиционным предложением Заемщика.

Закладная - ценная бумага, выдаваемая Залогодателем (Заемщиком или привлеченным им третьим лицом) в счет обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа.

Закрытое инвестиционное предложение – оферта Заемщика, адресованная только одному инвестору или нескольким конкретным Инвесторам, зарегистрированным на ИП «Капитоль», в порядке, определенном ч. 3 ст. 13 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", содержащее информацию о сроке действия такого предложения, размере суммы займа, предмете ипотеки, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, указанные в тексте оферты.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

Зарегистрированный адрес электронной почты – адрес электронной почты физического лица Пользователя/Руководителя Пользователя, указанный при первичной регистрации.

Зарегистрированный телефонный номер – номер телефона мобильной связи физического лица Пользователя/Руководителя Пользователя, указанный при первичной регистрации или измененный впоследствии в порядке, установленном разделом 10 Правил. При этом в качестве мобильного номера может быть указан только номер сотового телефона российского оператора мобильной связи.

Заявка на размещение Инвестиционного предложения (Заявка) – действия Заемщика по формированию с помощью технических средств Платформы Инвестиционного предложения и его подписание ПЭП в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил.

Идентификационный номер (ID) – уникальный номер (последовательность арабских цифр и/или букв и прочих знаков), присваиваемый юридически важным объектам и субъектам Платформы. ID на Платформе присваиваются, включая но не ограничиваясь: Пользователям, Инвестиционным предложениям, Договорам займа, платежам. ID хранятся на серверах Оператора.

Инвестиционное предложение – оферта Заемщика, адресованная определенному кругу лиц, который ограничен Инвесторами, зарегистрированными на ИП “Капитоль”, содержащая информацию о сроке действия такого предложения, размере суммы займа, предмете ипотеки, процентной ставке за пользование денежными средствами и иные условия, указанные в тексте оферты.

Инвестор -

1) физическое лицо - гражданин Российской Федерации («РФ»), достигшее 18 лет, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя,

2) юридическое лицо, созданное по законодательству Российской Федерации, зарегистрированных на Платформе, которым предоставлен доступ к инвестированию в виде заключения Договора займа с помощью Платформы,

с которым Оператор Платформы заключил Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании. Требования к Инвестору установлены в разделе 2 Правил. Инвестор, заключивший Договор займа, может также именоваться Займодавцем/Залогодержателем.

Индивидуальные условия Договора займа – неотъемлемая часть Договора займа, содержащая, включая, но не ограничиваясь, номер и дату заключения Договора займа, наименование и данные Заемщика и Инвестора (Инвесторов), необходимые для идентификации сторон Договора займа, размер платы за пользование заемными средствами, предмет ипотеки, срок Договора займа, периодичность и сроки платежей

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

по Договору займа, сумма займа в рублях РФ, и иные существенные условия, согласованные сторонами.

Индивидуальные условия Договора займа формируются Платформой на основании Инвестиционного предложения Заемщика, содержащего все существенные условия Договора займа, и принятия такого предложения Инвестором (Инвесторами), которым определяется сумма займа по Договору займа.

Квалифицированные инвесторы - физические лица, признанные оператором инвестиционной платформы таковыми в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Ключ проверки электронной подписи (КПЭП) — уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи (далее - проверка электронной подписи). КЭП и КПЭП образуют ключевую пару.

Лендинг – одностраничная интернет-страница, принадлежащая Оператору, содержащая информацию о Платформе и позволяющая Заемщику подать Заявку.

Лицевой счет – аналитический счет (соответствующий раздел Номинального счета) каждого Инвестора, созданный и управляемый в электронном виде на ИП «Капитоль», баланс (сумма находящихся на лицевом счете денежных средств) которого доступен для просмотра в Личном кабинете.

Личный кабинет (ЛК) – персонализированный раздел Сайта с набором пользовательских инструментов, позволяющих получить доступ к функциональным возможностям Платформы, вход в который возможен после прохождения Пользователем регистрации на Сайте и/или после последующей Аутентификации.

Личный кабинет может содержать в себе следующую функциональность (включая, но не ограничиваясь): загрузка и хранение информации и документов Пользователя; совершение действий, направленных на подтверждение использования дополнительных функций и сервисов Платформы, а также на заключение договоров; получение справочной информации о заключенных Договорах займа, о состоянии Лицевого счета, о текущих расчётах, и получение копий электронных документов, если такая функциональность предусмотрена Личным кабинетом.

Все действия на Сайте/Платформе, совершенные Пользователем с использованием Личного кабинета/соответствующего Профиля (аккаунта), признаются в качестве однозначного и бесспорного подтверждения совершения действий именно Пользователем после Аутентификации.

Номинальный счет – банковский счет, открытый Владельцем счета для расчетов в рамках ИП «Капитоль» и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициарам. Движения по Номинальному счету

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

контролируются Владелец счета в части совершения расчетов по Договорам займа между Бенефициарами и Заемщиками. В целях применения настоящих Правил Владелец Номинального счета, в соответствии со ст. 860.1 ГК РФ, является Оператор ИП «Капитоль», а Бенефициарами по Номинальному счету являются Инвесторы, которым принадлежат права на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете.

Реквизиты Номинального счета указаны на Сайте Платформы.

Оператор Платформы (Владелец номинального счета) самостоятельно ведет учет денежных средств Бенефициаров, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Бенефициара, а также самостоятельно определяет и контролирует суммы, случаи и основания переводов по Номинальному счету.

Общие условия Договора займа – неотъемлемая часть Договора займа, форма которого размещена на Сайте Оператора, которая вместе с Индивидуальными условиями, формируемыми при заключении договора, Закладной и Договором управления залогом и определяет содержание Договора займа.

Оператор инвестиционной платформы (Оператор Платформы, Оператор ИП «Капитоль», Оператор) – зарегистрированное в установленном порядке юридическое лицо - Общество с ограниченной ответственностью «Платформа Капитоль» (ОГРН 1197232030214, ИНН 720301001, адрес места нахождения: 625002, г. Тюмень, ул. Свердлова, д. 5, корпус 2, офис 308), осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций, управление Платформой и являющееся владельцем Сайта.

Паспорт продукта - документ, размещенный на Сайте Оператора, предъявляющий требования к содержанию Инвестиционного предложения, существенным условиям займа.

Пароль - конфиденциальное символьное обозначение, используемое для Аутентификации Пользователя на Платформе.

Первичная регистрация – процедура ввода Пользователем/Руководителем Пользователя на Платформе адреса электронной почты и/или номера телефона, подтверждения этого адреса электронной почты или номера телефона путем ввода кода из смс-сообщения, высланного на этот номер, после которой создается Учетная запись. Ввод указанных данных означает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Политикой Оператора в области обработки данных и присоединение к Соглашению участников электронного взаимодействия (Приложение № 3 к Правилам).

Платформа (ИП «Капитоль», Инвестиционная платформа «Капитоль») – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://kapitol-invest.ru/>, деятельность которой основана на Федеральном

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

законе от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», используемая для заключения с использованием информационных технологий и технических средств этой системы Договоров займа, залоговых и иных договоров, доступ к которой предоставляется Оператором Платформы.

Пользователь – любое лицо, присоединившееся к настоящим Правилам и соответствующее его требованиям: Потенциальный заемщик, Заемщик, Инвестор.

Поручитель – лицо, несущее солидарную ответственность по обязательствам Заемщика на основании Договора поручительства.

Потенциальный заемщик – юридическое лицо (или Индивидуальный предприниматель), созданное в соответствии с законодательством РФ, присоединившееся к настоящим Правилам в установленном порядке и осуществляющее/осуществившее действия, направленные на определение Лимита займа и/или на размещение Инвестиционного предложения.

Правила – настоящие Правила Инвестиционной платформы “Капитоль”, размещенные на Сайте Оператора Платформы.

Правила адресованы неопределенному кругу физических лиц, достигших 18 лет, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и являются публичной офертой в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Безусловным акцептом Пользователем Соглашения является выполнение действий, указанных в Разделе 2 и 3 Правил.

Соглашение, заключаемое в результате принятия Правил Пользователем, действительно в электронном виде и не требует двустороннего подписания.

Простая ЭП (ПЭП) - электронная подпись, используемая Пользователями на Платформе в соответствии с Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение № 3 к Правилам).

Программное обеспечение – конфигурация (программное обеспечение), представляющая собой совокупность данных и команд, представленных в объективной форме, предоставляемая Пользователю для скачивания (воспроизведения в одном экземпляре) на Платформе с целью учета операций, производимых на Платформе или с целью предоставления отчетности для анализа Оператором Платформы.

Профиль (аккаунт) – личный кабинет Инвестора в составе Группы личных кабинетов Инвесторов. Каждый Профиль (аккаунт) может принадлежать только одному Инвестору (физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, юридическому лицу), одному Инвестору может соответствовать только один

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

Профиль (аккаунт).

Рабочее время – с 9.00. до 18.00 по тюменскому времени (+2 часа к мск.)

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

Расчетный банк – указан на сайте Платформы.

Регистрация – процедура предоставления всех необходимых сведений и документов, а также совершения иных действий, необходимых для заключения Пользователем договора об оказании услуг по содействию в инвестировании или договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

Реестр договоров – взаимосвязанный набор электронных записей на сервере Оператора, фиксирующий сведения и события, позволяющие установить стороны заключаемых через Платформу договоров, их существенные условия и даты заключения.

Платформа обеспечивает сохранность и достоверность записей в Реестре договоров, а также невозможность изменения указанных записей иначе, как при изменении условий договоров их сторонами.

Руководитель – единоличный исполнительный орган юридического лица, уполномоченный уставными документами на представление интересов такого юридического лица, в том числе подписание всех документов от имени такого юридического лица, без доверенности и который указан в качестве такового в ЕГРЮЛ. Только Руководитель юридического лица вправе совершать действия на Платформе от имени Пользователей, являющихся юридическими лицами.

Сайт – официальный сайт Оператора по адресу в сети Интернет <https://kapitol-invest.ru/>, с помощью которого может быть получен доступ к Платформе.

Стороны (Сторона) – совместно или по отдельности: Инвестор, Заемщик, Потенциальный заемщик, Поручитель и Оператор инвестиционной платформы.

Тарифы – размер вознаграждения за использование информационных технологий и технических средств Платформы и за использование дополнительного функционала, установленный Оператором Платформы и доступный на Сайте в разделе “Документы Платформы” .

Учетная запись – совокупность уникального логина и пароля, с помощью которых обеспечивается доступ к Личному кабинету Пользователя или Группе личных кабинетов Инвесторов, которая позволяет идентифицировать Пользователя, учитывать действия Пользователя на Платформе и определять права Пользователя в системе.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

К такой записи, в том числе, относятся:

- Зарегистрированный номер телефона (логин) и пароль (для Заемщика/Поручителя),
- Зарегистрированный номер телефона (логин) и пароль (для Инвестора/Руководителя Инвестора).

Цифровой код подтверждения (ЦКП) – ключ электронной подписи (КЭП) — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи, направляется посредством sms-сообщения на Зарегистрированный телефонный номер.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, позволяющая определить лицо, подписавшее информацию, а также установить отсутствие искажения информации в подписываемой информации.

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

Электронный журнал – взаимосвязанный набор электронных записей, фиксирующий действия Пользователей на Платформе. Электронный журнал хранится на серверах Оператора. Данные Электронного журнала не подлежат какому-либо изменению Оператором или Пользователями, в том числе, с помощью технических средств.

ID Пользователя - уникальный идентификатор - сочетание букв, цифр или символов, которое Платформа предоставляет/присваивает Пользователю в результате регистрации Пользователя на Платформе, и по которому однозначно определяется Пользователь, осуществляющий какое-либо действие на Платформе, и/или его Лицевой счёт, используемый при осуществлении какой-либо операции.

Иные термины используются в соответствии с Законодательством, Правилами и Приложениями к ним.

Все термины могут быть использованы как в единственном, так и во множественном числе без изменения смысла данного термина.

2. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ИНВЕСТОРОВ НА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЕ «КАПИТОЛЬ». ТРЕБОВАНИЯ К ИНВЕСТОРАМ.

2.1. Для Регистрации Инвестора физическое лицо осуществляет Первичную регистрацию. После этого посредством заполнения регистрационной формы предоставляются следующие данные Пользователя и документы:

2.1.1. Для физического лица – фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН (при наличии). На Платформу загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

2.1.2. Для индивидуального предпринимателя - фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), иные сведения, необходимые для идентификации в соответствии с Законодательством. На Платформу загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

2.1.3. Для юридического лица - наименование юридического лица, юридический адрес (адрес места нахождения) адрес получения корреспонденции, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), иные сведения, необходимые для идентификации в соответствии с Законодательством.

Регистрация юридического лица (создание отдельного Профиля (аккаунта) возможна после Регистрации единоличного исполнительного органа такого юридического лица в качестве Инвестора-физического лица. Возможность регистрации юридических лиц (Инвесторов), в которых регистрирующее физическое лицо является представителем по доверенности (или иному предоставляющему полномочия документу) не предоставляется и прямо запрещена настоящими Правилами.)

Для Регистрации юридического лица на Платформу загружаются:

- 1) решение/протокол уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа;
- 2) приказ о назначении единоличного исполнительного органа.

Пользователи обязаны предоставить иные документы и информацию, предусмотренные регистрационной формой Платформы и/или дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы.

2.2. Перед завершением Регистрации лицо, осуществляющее регистрацию, обязано подтвердить предоставленные данные и документы, а также ознакомиться с содержанием настоящих Правил и подтвердить (посредством проставления

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

соответствующей галочки в чек-боксе):

- то, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски,

- направление заявления на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по содействию в инвестировании,

- свое налоговое резидентство/налоговое резидентство РФ своих участников/бенефициаров,

- принадлежность/непринадлежность к публичным должностным лицам, иностранным должностным лицам,

Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством ПЭП.

2.3. После выполнения Инвестором действий, указанных в п.п. 2.1., 2.2 Правил Инвестору открывается Личный кабинет Инвестора и автоматически присваивается Лицевой счет. Лицевой счет присваивается отдельно физическому лицу, индивидуальному предпринимателю и юридическому лицу.

2.4. Каждому Инвестору присваивается ID Пользователя.

2.5. Одному Инвестору может принадлежать только один Личный кабинет/Профиль (аккаунт).

2.6. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Инвестора сведений и документов Регистрация Инвестора считается завершённой. Инвестор считается присоединившимся к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Инвестора для заключения с Заемщиками Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль». В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого лица на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.

2.7. Инвестор считается присоединившимся к Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, и получает полный доступ к Платформе в качестве Инвестора, если он совершил следующие последовательные действия:

2.7.1. ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем действий по регистрации является подтверждением ознакомления им с Правилами;

2.7.2. предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации;

2.7.3. подписал Декларацию о рисках;

2.7.4. подтвердил присоединение к Правилам посредством подписания и

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

направления заявления о присоединении к Правилам;

2.7.5. перечислил денежные средства на Номинальный счет в целях пополнения своего Лицевого счета.

Условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании содержатся в Приложении № 2 к Правилам.

2.8. Требования к участникам инвестиционной платформы - Инвесторам.

2.8.1. Инвестором не может быть:

1) лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

а) являющееся налоговым резидентом государств (территорий), отличных от Российской Федерации;

б) не являющееся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)¹.

2) юридическое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

а) доля владения >10% в которых принадлежит физическому или юридическому лицу - налоговому резиденту США²;

б) в которых физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США)³ либо лицо без налогового

¹ т.е. Бенефициар-физическое лицо может быть только налоговым резидентом РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового Кодекса РФ).

² 1. Физическое лицо (ФЛ) признается налоговым резидентом США в случае, если он соответствует одному из условий:

- ФЛ является гражданином США;
- ФЛ имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- ФЛ находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ФЛ присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: 1) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); 2) коэффициент предшествующего года равен – 1/3; 3) коэффициент позапрошлого года – 1/6.

³ Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз А (кроме А-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q.

2. Юридическое лицо признается налоговым резидентом США в случае, если оно является:

- партнерством, компанией и/или корпорацией, зарегистрированной на территории США;
- наследственной массой (estate), управление или владение которой принадлежит физическому лицу - налоговому резиденту США;
- траст в случае если: 1) судебные органы на территории США могут осуществлять контроль за управляющим органом такого траста; 2)

один или более налоговый резидент США имеет право контролировать все важные решения, принимаемые таким трастом.

Налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий).

Как правило, налоговое резидентство физического лица определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом физическое лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого физическое лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории).

¹ Налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранного государства) или территории (территорий).

Как правило, налоговое резидентство физического лица определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве

(территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом физическое лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого физическое лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

резидентства, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) либо имеет возможность контролировать Бенефициара.

(территории).

Налоговое резидентство юридического лица / структуры без образования юридического лица, как правило, определяется по месту регистрации, месту управления и контроля над юридическим лицом или любого иного критерия сходной природы. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ И ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ЗАЕМЩИКА И ПОДАЧА ЗАЯВКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКОМ

3.1. Оператор предоставляет Заемщикам доступ к ИП «Капитоль» для заключения с Инвесторами Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль» после прохождения Регистрации.

3.2. Для Регистрации Заемщика Потенциальный заемщик/Руководитель Потенциального заемщика заполняет регистрационную форму и предоставляются следующие сведения о Потенциальном заемщике и документы:

3.2.1. Для индивидуального предпринимателя - фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, ИНН, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП). На Платформу загружаются паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства).

3.2.2. Для юридического лица - наименование юридического лица, юридический адрес (адрес места нахождения) адрес получения корреспонденции, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 1 (одним) процентом голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация, сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица.

Для Регистрации юридического лица на Платформу загружаются:

- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа.
- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа.

Потенциальные заемщики обязаны предоставить иные документы и информацию, предусмотренные регистрационной формой Платформы и/или дополнительно запрашиваемые Оператором Платформы.

3.2.3. При регистрации на Платформе Потенциальный заемщик предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй, в целях получения отчета о кредитной истории Заемщика и (если применимо) его единоличного исполнительного органа/участников/акционеров.

Потенциальный заемщик заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием (полномочиями) его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета о кредитной истории. Потенциальный заемщик обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным способом, а также соответствующие согласия его участников/акционеров.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, Заемщик обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки (в том числе сумму штрафа при привлечении Оператора к административной ответственности) и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия участников/акционеров на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории по первому требованию Оператора.

3.3. По завершении заполнения регистрационной формы Потенциальный заемщик подтверждает (посредством проставления соответствующей галочки в чек-боксе):

- верность предоставленных данных и документов,
- направление заявления на присоединение к Правилам и заключение договора на оказание Оператором услуг по привлечению инвестиций.

3.4. Подтверждение указанных выше действий/подписание соответствующих документов осуществляется посредством ПЭП.

3.5. В случае положительного результата проверки Оператором Платформы всех предоставленных в целях Регистрации Инвестора сведений и документов и после зачисления верификационного платежа на счет Оператора ИП «Капитоль»:

- Регистрация Заемщика считается завершённой, Заемщик считается присоединившимся к Договору на оказание услуг по содействию в привлечении инвестиций, в подтверждение чего Оператор активирует функции ЛК Заемщика для заключения с Инвесторами Договоров займа с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль»;
- правомочность доступа Потенциального заемщика к ИП «Капитоль» удостоверенной;
- полномочия Руководителя Потенциального заемщика на заключение Договоров займа от своего лица подтвержденными;
- реквизиты Заемщика для проведения расчетов по Договорам займа, полученные Оператором ИП «Капитоль» из платежного поручения подтвержденными.

В случае непредставления каких-либо документов/сведений Оператор вправе отказать в приеме такого заявителя на обслуживание и в заключении с ним соответствующего договора.

3.6. Регистрация считается завершённой, а Заемщик считается присоединившимся Правилам/заключившим Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и получает полный доступ к Платформе в качестве Заемщика, если он совершил следующие последовательные действия:

3.6.1. ознакомился с условиями Правил и всех приложений к ним. Совершение Пользователем (Руководителем Пользователя) действий по регистрации является

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

подтверждением ознакомления Пользователя, в том числе Руководителя Пользователя, с Правилами;

3.6.2. предоставил все необходимые сведения и документы для идентификации в соответствии с Законодательством и для Регистрации в соответствии с Правилами;

3.6.3. подтвердил присоединение к Правилам путем подписания и направления заявления о присоединении к Правилам простой электронной подписью, используемой согласно Соглашению участников электронного взаимодействия (Приложение № 3 к Правилам);

3.6.4. осуществил верификационный платеж.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций считается заключенным при условии выполнения всех вышеуказанных условий.

3.7. Условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций содержатся в Приложении № 1 к Правилам.

После завершения Регистрации Аутентификация Заемщика проводится при помощи ввода логина и пароля от Личного кабинета.

3.8. Если Заемщик воспользовался возможностью сформировать и подписать Инвестиционное предложение в процессе Регистрации, то в случае успешного завершения Регистрации Заемщика такое Инвестиционное предложение размещается на Платформе при условии соответствия требованиям Правил только после завершения Регистрации и условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций в таком случае распространяют свое действие на отношения Сторон с даты подписания Заемщиком заявления о присоединении к Правилам.

3.9. Потенциальный заемщик, подтверждая размещение Инвестиционного предложения на Сайте, тем самым направляет Оператору Платформы Заявку на его размещение. При условии соответствия Инвестиционного предложения Правилам и отсутствия основания для отказа в размещении, размещает Инвестиционное предложение Заемщика на Платформе и уведомляет об этом Потенциального заемщика через ЛК Заемщика.

3.10. Оператор вправе отказать в размещении Заемщиком Инвестиционного предложения посредством ИП «Капитоль» в одностороннем порядке без объяснения причины. Заемщик вправе отозвать Инвестиционное предложение при наличии такой функциональной возможности в Личном кабинете до истечения срока действия Инвестиционного предложения и до перечисления денежных средств в соответствии с таким Инвестиционным предложением на расчетный счет Заемщика, если иное не предусмотрено Законодательством.

3.11. Требования к участникам инвестиционной платформы - Заемщикам.

3.11.1. Заемщиком не может быть:

3.11.1.1. Любое лицо, соответствующее одному из указанных признаков:

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

а) 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;

б) в отношении которого существует судебный акт о признании его банкротом;

3.11.1.2. Юридическое лицо в случае, если:

- 1) 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;
- 2) в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;
- 3) с даты регистрации прошло менее 3 месяцев.

3.11.1.3. Индивидуальный предприниматель в случае, если:

- 1) 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;
- 2) 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.

3.11.2. Иные требования к заемщикам и процессу рассмотрения заявки устанавливаются в паспорте продукта, который размещается на сайте Платформы.

4. СПОСОБ ИНВЕСТИРОВАНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТФОРМЫ

4.1. Инвестирование с использованием Платформы может осуществляться путем предоставления займов на основании Договора займа.

4.2. Договоры займа заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль» путем принятия Инвесторами Инвестиционного предложения Заемщика, оформления и государственной регистрации ипотеки и перечисления на банковский счет Заемщика денежных средств Инвесторов.

4.3. В Инвестиционном предложении Заемщика указываются все существенные условия Договора займа, а также срок действия Инвестиционного предложения, сумма займа, ссылка на Общие условия Договора займа, предмет ипотеки и его стоимостную оценку. Инвестиционное предложение может содержать иные положения, не противоречащие Законодательству.

Оператор Платформы предоставляет Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение, информацию об Инвестиционном предложении, предусмотренную законодательством, и Заемщике в карточке соответствующего Займа.

4.4. Заемщик формирует в Личном кабинете Заемщика с помощью технических средств Платформы Инвестиционное предложение (Заявку на размещение Инвестиционного предложения). После рассмотрения и размещения Инвестиционного предложения Оператором Платформы, оно становится доступным к просмотру Инвесторам, которым адресовано Инвестиционное предложение.

4.5. Воля Инвестора на принятие Инвестиционного предложения выражается с помощью технических средств Платформы.

Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете (Лицевом счете Инвестора).

Платформа обеспечивает отображение доступного для инвестирования в соответствии с Инвестиционным предложением остатка суммы займа по мере принятия Инвестиционного предложения Инвесторами.

4.6. Способом принятия Инвестором Инвестиционного предложения является выбор Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика и указания суммы инвестиций, предоставляемой Инвестором Заемщику в соответствии с Инвестиционным предложением (при наличии соответствующей функциональной возможности в ЛК Инвестора). Акцепт подписывается простой ЭП.

4.7. После подтверждения Заемщиком Инвестиционного предложения (п. 4.5., 4.6. Правил) оно становится доступным к просмотру всем Инвесторам (а при закрытой форме Инвестиционного соглашения - закрытому кругу Инвесторов), и содержит основную информацию/существенные условия Договора займа, а также информацию о Заемщике и предмете залога. В Инвестиционном предложении Заемщика также

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

указывается срок действия такого Инвестиционного предложения (срок сбора денежных средств) и объем денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора займа.

Сумма Займа, указанная в Инвестиционном предложении, определяет максимальный объем денежных средств Инвесторов, по достижении которого действие такого Инвестиционного предложение прекращается. При этом максимальный объем денежных средств Инвесторов считается достигнутым в случае принятия Инвесторами Инвестиционного предложения на сумму денежных средств, равную указанной сумме займа.

Акцептом безотзывной оферты, содержащейся в Инвестиционном предложении и заключением Договора займа на сумму, определенную Инвестором, является перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика при наступлении условий, при которых возможен акцепт оферты в соответствии с Инвестиционным предложением (достижение объема денежных средств инвесторов, необходимого для заключения Договоров займа), что обеспечивается функциональными возможностями ИП «Капитоль».

4.8. После принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заемщика Оператор Платформы резервирует денежные средства на ЛС Инвестора. Резервирование необходимо для сбора объема инвестиций Инвесторов, необходимого для заключения Договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением. При достижении необходимого объема инвестиций Оператор Платформы осуществляет подготовку документов на регистрацию ипотеки в отношении предмета залога в соответствии с разделом 5 Правил.

Не позднее трех рабочих дней после регистрации ипотеки в установленном законодательством РФ порядке Оператор Платформы перечисляет денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования в соответствии с принятым Инвесторами Инвестиционным предложением, на банковский счет Заемщика.

4.9. Договоры займа считаются заключенными с даты перевода денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора Платформы на банковский счет Заемщика.

4.10. На основании Инвестиционного предложения Заемщика и его принятия Инвестором в автоматическом режиме формируются Договоры займа (состоящие из Индивидуальных условий Договора, размещаемых в ЛК Инвестора/Инвесторов и Заемщика, и Общих условий Договора займа, доступных на сайте Платформы).

4.11. В случае, если объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, или если Заемщик отказался от заключения Договора займа до даты перечисления денежных средств на расчётный счет Заемщика, по запросу Заемщика срок Инвестиционного предложения продлевается.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

Резервирование денежных средств Инвесторов, соответственно, продлевается до конца срока действия Инвестиционного предложения.

4.12. О прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем суммы займа Оператор инвестиционной платформы раскрывает информацию на Платформе посредством указания о завершении сбора средств в соответствии с Инвестиционным предложением.

4.13. Информация о заключении Договоров займа включается в Реестр договоров в дату их заключения.

Выписка из Реестра договоров является доказательством заключения Договора займа между Инвестором и Заемщиком (ст. 13 Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации").

4.14. В целях обеспечения Оператором Платформы возможности для сторон Договора займа получения его текста на основании Инвестиционного предложения Заемщика и его принятия Инвестором в дату заключения Договора займа в автоматическом режиме формируются Договоры займа (состоящие из Индивидуальных условий Договора, размещаемых в ЛК Инвестора/Инвесторов и Заемщика, и Общих условий Договора займа, доступных на сайте Платформы).

4.15. Оператор Платформы обязан ограничить возможность Инвестора-физического лица инвестировать (ограничить использование функционала и/или отказать в выполнении соответствующего распоряжения) в течение одного календарного года денежных средств с использованием Платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами.

Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется Оператором Платформы по его заявлению, направленному с помощью технических средств платформы и подписанному ПЭП. В заявлении Инвестор указывает основание/основания для признания его квалифицированным инвестором и подтверждающие указанные основания документы. По требованию Оператора Инвестор обязан предоставить дополнительные сведения/документы. О принятом решении Оператор уведомляется Инвестора через ЛК Инвестора.

5. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМА.

5.1. Возврат займа может быть обеспечен, в соответствии с паспортом продукта:

- 1) Залогом объекта недвижимости;
- 2) Поручительством.

5.1. Залог объекта недвижимости (ипотека). Управление залогом.

5.1.1. Возврат Суммы займа, выданной Заемщику в соответствии с Договором займа может быть обеспечен ипотекой объекта недвижимости (предмет ипотеки), указанного Заемщиком в Инвестиционном предложении, а также Поручительством третьего лица.

Предметом ипотеки является объект недвижимости, собственником которого является Заемщик, или иное лицо, от которого Заемщик получил согласие на предоставление его в залог.

5.1.2. Управление залогом осуществляется Оператором Платформы на основании заключенного между Оператором Платформы и Инвестором (Займодавцем) Договора управления залогом, формируемого по форме, размещенного на Сайте Оператора, подписанного на бумажном носителе.

5.1.3. Права и обязанности Управляющего залогом определяются Договором управления залогом. При возникновении Дефолта Заемщика Управляющий залогом обязан согласовать с Залогодержателями в письменной форме стратегию взыскания задолженности, в том числе передачу права на Закладную, если иное не предусмотрено Договором управления залогом.

5.1.4. Регистрация ипотеки осуществляется на основании поданных в государственный орган государственной регистрации заявлений Залогодателя и Управляющего залогом, Договора займа, Закладной (при наличии), и Договора управления залогом, подписанных способами, допустимыми и достаточными в соответствии с законодательством РФ для государственной регистрации ипотеки.

Договор займа, заключенный между Заемщиком и Инвестором (Займодавцем) в порядке, предусмотренном разделом 4 Правил, может быть подписан на бумажном носителе.

Закладная (при наличии) подписывается Управляющим залогом и Залогодержателем, на бумажном носителе.

5.1.5. Сумма займа перечисляется Заемщиком в соответствии с п. 4.8 Правил после регистрации ипотеки в отношении предмета ипотеки.

5.2. Договор поручительства.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

5.2.1. Договор поручительства заключается на условиях, предусмотренных таким договором, и является дополнительной мерой, обеспечивающей обязательство Заемщика по возврату займа.

5.2.2. Поручителем может выступать любое лицо, привлеченное Заемщиком и одобренное Оператором инвестиционной платформы и акцептовавшее договор поручительства.

5.2.3. Договор поручительства подписывается между Поручителем и Оператором инвестиционной платформы, представляющего интересы Займодавцев.

6. РАСЧЕТЫ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА

6.1. Номинальный счет

6.1.1. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы «Капитоль» может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет.

6.1.2. Номинальный счет используется, в том числе для:

- консолидации сумм займов, предоставляемых Инвесторами;
- резервирования денежных средств Инвесторов;
- учета денежных средств на Лицевых счетах;
- перевода сумм займов на расчётный счет Заемщика;
- получения платежей от Заемщиков и на основании распоряжений Инвесторов перевода денежных средств на расчетные/текущие счета Инвесторов;

6.1.3. Права на денежные средства на Номинальном счете принадлежат Инвесторам (далее также «Бенефициар» и «Бенефициары») в объеме обязательств по займу каждого Заемщика перед каждым Инвестором по Договору займа, заключенному посредством ИП «Капитоль», а также в объеме переведенных Инвестором на Номинальный счет денежных средств в целях последующего заключения Договоров займа.

До момента полного погашения Договоров займа Инвесторы признаются бенефициарными владельцами всех денежных средств, перечисленных соответствующими Заемщиками на Номинальный счет пропорционально суммам их инвестиций (суммам займа по Договорам займа); после полного погашения всех обязательств по Займу – остаток денежных средств Заемщика, перечисленных сверх его обязательств по Договорам займа, подлежат возврату Заемщику как ошибочно перечисленные денежные средства. Данное положение следует рассматривать как поручение Инвесторов (Бенефициаров) и дополнительного распоряжения Оператору для этого не требуется.

6.1.4. Владелец Номинального счета не вносит денежные средства на Номинальный счет для расчетов по Договорам займа - расчеты по Договорам займа осуществляются за счет собственных средств сторон каждого Договора займа.

6.1.5. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, не допускаются по обязательствам Владельца счета в соответствии с законодательством РФ.

6.1.6. Подача распоряжений по перечислению денежных средств, отраженных на Лицевых счетах Инвесторов, осуществляется посредством функционала ИП

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

«Капитоль». Направление поручений Инвестором на проведение операций с денежными средствами иным способом не допускается, в том числе прямо запрещено и отклоняется Оператором распоряжение Инвестора на перевод денежных средств лицам, не являющимся Пользователями Платформы. Вывод денежных средств Инвестора возможен только на счет этого Инвестора в кредитной организации.

6.1.7. В соответствии с положениями раздела 2 настоящих Правил, в процессе регистрации Инвестора, Инвестору присваивается номер лицевого счета на ИП «Капитоль». Инвестор, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашается, что заключение Договора займа является распоряжением Инвестора Оператору Платформы о переводе денежных средства Инвестора Заемщику в размере, установленном заключенным в порядке, установленном настоящими Правилами, Договором займа.

6.1.8. Номинальный счет не используется для исполнения Заемщиками своих обязательств налогового агента по уплате НДФЛ за Инвесторов. Для этой цели Заемщики используют свои расчетные счета. Оператор Платформы при отражении исполнения Заемщиком обязанностей налогового агента исходит из добросовестности Заемщика и исполнения Заемщиком своего обязательства в объеме, рассчитанном Платформой.

6.1.9. Заявления Заемщиков о возврате излишне уплаченных сумм (неосновательного обогащения) отклоняются Владельцем Номинального счета до полного исполнения Заемщиком обязательств перед Инвесторами по Договорам займа.

6.1.10. Использование Номинального счета для расчетов по Договорам займа является существенным условием Договоров займа. Расчеты между Заемщиками и Инвесторами по Договорам займа без использования Номинального счета запрещены. Иное исполнение Договоров займа считается ненадлежащим и не прекращает/изменяет обязательства Сторон.

6.1.11. Пользователю необходимо учитывать, что срок перевода денежных средств с/на Номинальный счет не зависит от Оператора и может составлять до 5 банковских дней, и совершать перевод заблаговременно, с учетом указанного срока.

6.1.12. Переводы, поступившие на Номинальный счет после 20:00, могут быть учтены на следующий банковский день.

6.2. Использование Номинального счета.

6.2.1. Владелец счета:

- а) одновременно с открытием Личного кабинета Инвестора присваивает Инвестору номер Лицевого счета на Платформе;
- б) самостоятельно ведет учет денежных средств Бенефициаров, находящихся на Номинальном счете в разрезе каждого Бенефициара, а также самостоятельно определяет и контролирует суммы, случаи и основания переводов по Номинальному счету;
- в) информирует Бенефициаров и Заемщиков о совершенных расчетах с

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

использованием Номинального счета путем размещения сведений в Личном кабинете.

6.2.2. В целях осуществления расчетов по заключенным через ИП «Капитоль» Договорам, на основании поручений Пользователей, Оператор формирует реестр переводов и отправляет в Расчетный банк для переводов денежных средств. Расчетные документы, сформированные Пользователями самостоятельно, вне Платформы, не учитываются при расчетах.

6.2.3. Настоящим Заемщик прямо и однозначно при расчетах в рамках Платформы дает Владельцу Номинального счета распоряжение распределять денежные средства Заемщика, зачисленные на Номинальный счет с целью исполнения обязательств по Договорам займа, в том числе по частичному или полному досрочному погашению Займа, на Лицевые счета Инвесторов прямо пропорционально предоставленным такими Инвесторами суммам займов по Договорам займа, независимо от того, будет ли при этом соответствующее перечисление достаточным для внесения полного очередного платежа по соответствующим Договорам займа и независимо от назначения платежа, указанного Заемщиком при перечислении денежных средств.

6.2.4. На Номинальном счете не могут учитываться средства налоговых резидентов государств (территорий), отличных от Российской Федерации, или лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)⁴, и лиц, которые не соответствуют требованиям, предъявляемым к Бенефициарам (п. 3.3.6. Приложения № 2 к Правилам).

6.3. Маршрутизация денежных средств

6.3.1. Денежные средства между Пользователями переводятся следующим образом:

а) Инвестор зачисляет денежные средства со своего счета, открытого в кредитной организации, на Номинальный счет путем банковского перевода по реквизитам, указанным в ЛК Инвестора. Как только деньги поступят на Номинальный счет, их сумма отобразится на Лицевом счете Инвестора. Пополнение Лицевых счетов Инвесторов третьими лицами запрещено, в том числе не допускается пополнение Лицевого счета Инвестора–физического лица с банковского счета, открытого таким физическим лицом как индивидуальным предпринимателем, или со счета юридического лица, в котором такое физическое лицо является Руководителем, и наоборот.

б) после принятия Инвестором Инвестиционного предложения Заёмщика, денежные средства в размере, указанном в Акцепте, резервируются на Номинальном счете (субсчете Лицевого счета Инвестора) до момента сбора суммы, необходимой для заключения Договоров займа в соответствии с Инвестиционным предложением

⁴ т.е. Бенефициар-физическое лицо может быть только налоговым резидентом РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового Кодекса РФ).

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

Заемщика;

в) при достижении необходимой суммы инвестиций согласно Инвестиционному предложению, деньги зачисляются на расчётный счет Заёмщика;

г) возврат суммы Займа, уплата процентов по нему, пени и иных платежей, предусмотренных Договором займа, производится Заемщиком путем банковского перевода на Номинальный счет.

6.3.1. Датой исполнения обязательства по оплате Периодического платежа со стороны Заемщика, предусмотренного Договором займа, является дата зачисления денежных средств на Номинальный счет.

Стороны уведомлены и согласны, что ИП «Капитоль» считает обязанность Заемщика по уплате платежей по налогу на доходы физических лиц исполненной Заемщиком в момент перевода Периодического платежа и суммы для досрочного погашения задолженности на Номинальный счет.

6.3.2. Владелец счета формирует платежные документы (платежные поручения) или доводит до сведения Заемщиков информацию о реквизитах и назначении платежа для исполнения Заемщиком обязанностей по оплате по Договорам займа в ЛК Заемщика. Заемщик обязуется использовать для расчетов исключительно формы платежных документов Владельца счета или предоставленную Владельцем счета информацию для формирования платежного поручения, которые ему доступны в Личном кабинете. В случае ошибок в платежных документах, возникших по вине Заемщика, Владелец счета по своему усмотрению может отклонить такие платежи ввиду невозможности исполнения своих обязательств по надлежащему учету денежных средств на Номинальном счете. При этом, обязательства по Договорам займа считаются неисполненными.

6.4. Порядок учета/зачета денежных средств, поступающих на Номинальный счет от Заемщика, осуществляется независимо от заполнения строки «назначение платежа» в платежном документе.

6.4.1. Стороны соглашаются со следующим порядком учета/зачета денежных средств, поступающих на Номинальный счет от Заемщика, независимо от заполнения строки «назначение платежа» в платежном документе:

6.4.1.1. В случае наличия у Заемщика непогашенной задолженности по договорам займа, а также если сумма денежных средств, поступивших на Номинальный счет, меньше суммы текущей задолженности Заемщика, поступающие на Номинальный счет суммы направляются последовательно:

а) в первую очередь – на погашение просроченного обязательства по выплате процентов/повышенных процентов по Займу в рамках заключенного Договора займа;

б) во вторую очередь – на погашение просроченного обязательства по возврату части основного долга в рамках заключенного Договора займа;

в) в третью очередь – в счет погашения текущего обязательства по выплате процентов/повышенных процентов по Займу в рамках заключенного Договора займа;

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

г) в четвертую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату части основного долга в рамках заключенного Договора займа;

д) оставшиеся суммы направляются в счет погашения обязательств по уплате пени в рамках заключенного Договора займа.

6.4.1.2. В случае отсутствия у Заемщика непогашенной задолженности:

а) в первую очередь поступившие денежные средства засчитываются в счет текущего обязательства по выплате процентов/повышенных процентов по Договору займа в рамках заключенного Договора займа;

б) во вторую очередь - в счет погашения текущего обязательства по возврату основного долга в рамках заключенного Договора займа;

в) в последнюю очередь - в счет погашения обязательств по уплате пени в рамках заключенного Договора займа, в случае их наличия.

6.5.1. Порядок частичного и полного досрочного погашения Займа отражен в Общих условиях Договора займа.

6.5.1.1 В случае поступления на Номинальный счет денежных средств в сумме больше, чем установлена графиком платежей, Оператор учитывает денежные средства по общим правилам п. 6.4.1.1 - 6.4.1.2 Правил, с учетом порядка начисления процентов, установленного Общими условиями Договора займа. Владелец счета учитывает суммы, причитающиеся Инвесторам, пропорционально долям инвестирования в общей сумме, полученной Заемщиком по Договорам займа, в счет очередных платежей по каждому Договору займа.

6.5.1.2. При поступлении перевода от Заемщика на Номинальный счет ранее даты Периодического платежа и при отсутствии заявления на досрочное погашение, указанные средства направляются в погашение обязательств по Договорам займа только в ближайшую дату Периодического платежа, указанную в Графике платежей.

6.6. В случае если обслуживающий Номинальный счет банк предоставил Владельцу счета информацию о том, что Инвестор является лицом, не соответствующим требованиям Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, включая случаи, когда Инвестор оказывается включенным в официальный перечень террористов и экстремистов, Владелец счета незамедлительно расторгает с таким лицом Соглашение.

6.6.1. На Номинальном счете не могут учитываться средства налоговых резидентов государств (территорий), отличных от Российской Федерации, или лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)⁵, и лиц, которые не соответствуют требованиям (Бенефициарами не могут являться):

⁵ т.е. Бенефициар-физическое лицо может быть только налоговым резидентом РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового Кодекса РФ).

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

- юридические лица, доля владения >10% в которых принадлежит физическому или юридическому лицу - Налоговому резиденту США⁶;

- юридические лица, в которых физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США)⁷ либо лицо без налогового резидентства, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) либо имеет возможность контролировать Бенефициара.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА НА ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПЛАТФОРМУ. УДАЛЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

7.1. Изменение средств доступа на ИП «Капитоль», реквизитов и личных данных пользователя, осуществляется посредством функционала Личного кабинета

⁶1. Физическое лицо (ФЛ) признается налоговым резидентом США в случае, если он соответствует одному из условий:

- ФЛ является гражданином США;
- ФЛ имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- ФЛ находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ФЛ присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:

1) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);

2) коэффициент предшествующего года равен – 1/3;

3) коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз А (кроме А-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q.

2. Юридическое лицо признается налоговым резидентом США в случае, если оно является:

- партнерством, компанией и/или корпорацией, зарегистрированной на территории США;
- наследственной массой (estate), управление или владение которой принадлежит физическому лицу - налоговому резиденту США;
- траст в случае если:

1) судебные органы на территории США могут осуществлять контроль за управляющим органом такого траста;

2) один или более налоговый резидент США имеет право контролировать все важные решения, принимаемые таким трастом.

⁷ Налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий). Как правило, налоговое резидентство физического лица определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом физическое лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого физическое лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории). Налоговое резидентство юридического лица / структуры без образования юридического лица, как правило, определяется по месту регистрации, месту управления и контроля над юридическим лицом или любого иного критерия сходной природы. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

Пользователя и/или иных технических средств Платформы, в том числе с помощью Зарегистрированного телефонного номера, Зарегистрированного адреса электронной почты при условии обеспечения надежности такой смены.

7.2. Удаление Инвестором Личного кабинета

7.2.1. Инвестор вправе удалить Личный кабинет на Платформе путем нажатия кнопки «Удалить профиль» (или аналогичной) в Личном кабинете или направления соответствующего запроса Оператору Платформы одним из способов, предусмотренных Разделом 10 Правил.

7.2.2. Оператор Платформы при получении запроса об удалении Личного кабинета Инвестора совершает проверку наличия неисполненных обязательств Заемщиков, по Договорам займа, заключенным с Инвестором. При наличии таких обязательств по Договорам займа удаление Инвестором Личного кабинета невозможно до момента выполнения обязательств по Договорам займа;

7.2.3. В случае установления возможности удаления Личного кабинета Инвестора согласно, совершает проверку наличия денежных средств на Лицевом счете Инвестора. При наличии денежных средств на Лицевом счете Инвестору направляется уведомление о необходимости вывода денежных средств с Номинального счета;

7.2.4. После совершения Инвестором действий по выводу денежных средств с Номинального счета, а также в случае отсутствия денежных средств на Лицевом счете Инвестора, удаляет Личный кабинет Инвестора.

7.3. Удаление Заемщиком Личного кабинета

7.3.1. Заемщик вправе удалить Личный кабинет на Платформе путем нажатия кнопки «Удалить профиль» (или аналогичной) в Личном кабинете или направления соответствующего запроса Оператору Платформы одним из способов, указанных в разделе 10 Правил.

7.3.2. Оператор Платформы при получении запроса об удалении Личного кабинета Заемщика совершает проверку наличия неисполненных обязательств по Договорам займа, заключенным Заемщиком. При наличии таких обязательств по Договорам займа удаление Заемщиком Личного кабинета невозможно.

7.3.3. В случае установления возможности удаления Личного кабинета Заемщика согласно п.7.3.1, совершает проверку наличия заявки Заемщика на размещение Инвестиционного предложения, находящейся на рассмотрении Оператором Платформы. При наличии опубликованного Инвестиционного предложения Оператор на основании требования Заемщика об удалении ЛК, которое подразумевает отзыв всех опубликованных и неопубликованных Инвестиционных предложений, аннулирует все Инвестиционные предложения Заемщика и удаляет Личный кабинет.

7.4. Удаление Личного кабинета влечет за собой прекращение оказания услуг Оператором Платформы Пользователю и расторжение договоров между Оператором Платформы и Пользователем.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

7.5. При удалении Личного кабинета Пользователем история совершенных им операций на Платформе хранится Оператором Платформы в течение срока, предусмотренного Законодательством, но не менее 3 лет.

8. ОТКАЗ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГ ОПЕРАТОРОМ ПЛАТФОРМЫ

8.1. В случае обнаружения недостоверности представленных Пользователем сведений, а также если у Оператора Платформы возникнут обоснованные сомнения в их достоверности (в том числе, если при попытке связаться с Пользователем его указанные контактные данные окажутся несуществующими или недостоверными), неисполнения Пользователем обязанностей, предусмотренных Правилами, нарушения Пользователем Правил, а также по основаниям, предусмотренным иными документами Оператора Платформы, с которыми он ознакомлен, Оператор Платформы имеет право в одностороннем порядке прекратить (постоянно или в порядке приостановления) оказание услуг Пользователю, удалить Личный кабинет Пользователя и/или заблокировать Пользователю доступ к функционалу Платформы полностью или в части, при отсутствии действующих Договоров с его участием.

8.2. Оператор Платформы уведомляет Пользователя о принятом решении (одним или несколькими способами):

- (1) посредством функционала Личного кабинета Пользователя⁸;
- (2) в СМС-сообщении, направленном на Зарегистрированный телефонный номер;
- (3) в сообщении, направленном на Зарегистрированный адрес электронной почты.

Прекращение оказания услуг Оператором Платформы (постоянно или в порядке приостановления) начинается с даты получения уведомления Пользователем. Уведомление считается прочитанным Пользователем в течение 3 (трех) часов с момента отправления уведомления.

8.3. Оператор Платформы вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения обязательств (договора), если иное не запрещено Законодательством.

8.4. Отзыв Пользователем или уполномоченным представителем Пользователя согласия на обработку персональных данных, предоставленного Оператору Платформы в связи с оказанием Оператором Платформы Пользователю услуг, предусмотренных Правилами, может являться основанием для одностороннего отказа Оператора Платформы от исполнения условий Правил и/или блокировки Личного кабинета соответствующего Пользователя полностью или частично.

В случае если Оператор Платформы в одностороннем порядке отказывает в предоставлении услуг Инвестору или удаляет Личный кабинет Инвестора вследствие наступления обстоятельств, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор Платформы осуществляет одно из следующих действий:

- (1) перечисляет денежные средства, находящиеся на Номинальном счете и

⁸ Уведомление не направляется через Личный кабинет, если Оператор удалил Личный кабинет Пользователя и/или заблокировал Пользователю доступ к функционалу Платформы полностью.

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

учитываемые на Лицевом счете Инвестора по последним известным Оператору Платформы реквизитам Инвестора;

(2) в случае закрытия расчетного счета Инвестора, известного Оператору, запрашивает уточнение реквизитов Инвестора для осуществления возврата денежных средств.

8.3. Оператор Платформы не несет ответственности за убытки, возникшие у Пользователя в результате прекращения (постоянно или в порядке приостановления) Оператором Платформы оказания услуг Пользователю, удаления Личного кабинета Пользователя и/или блокировки Пользователю доступа к функционалу Платформы полностью или в части согласно настоящему разделу.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ФОРС-МАЖОР

9.1. Пользователь принимает на себя риск любых убытков, вызванных несанкционированным доступом третьих лиц к его Личному кабинету.

9.2. Оператор Платформы не несет ответственности за невозможность использования Платформы по причинам, зависящим от Пользователя или третьих лиц.

Оператор Платформы не несет ответственности за неисполнение Пользователями обязательств по Договорам.

9.3. Если иное не определено Правилами Оператор Платформы не вмешивается в договорные отношения Пользователей, возникшие на основании Договоров, и не является Стороной таких Договоров. Споры, возникающие между Пользователями, в том числе при исполнении Договоров, рассматриваются в установленном Законодательством порядке согласно условиям Договоров, в том числе путем судебного разбирательства между Пользователями.

9.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя обязательств, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы.

9.5. Понятием обстоятельств непреодолимой силы охватываются внешние и чрезвычайные события, отсутствовавшие во время заключения договора и наступившие помимо воли и желания Сторон, действия которых Стороны не могли предотвратить мерами и средствами, которые оправданно и целесообразно ожидать от добросовестно действующей Стороны. К подобным обстоятельствам Стороны относят военные действия, эпидемии, пожары, природные стихийные бедствия, акты и действия государственных органов, делающие невозможным исполнение обязательств по Соглашению.

9.6. Пользователь, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен немедленно (не позднее трех рабочих дней) известить Оператора о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Инвестор/Заемщик, затронутый обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

9.7. Оператор, затронутый обстоятельствами непреодолимой силы, должен немедленно (не позднее трех рабочих дней) известить Пользователей ИП «Капитоль» о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Оператором договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договорами). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Оператор, затронутый

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

9.8. В период действия обстоятельств непреодолимой силы выполнение обязательств по Соглашению приостанавливается, штрафные санкции за неисполнение договорных обязательств не применяются.

9.9. Наступление обстоятельств непреодолимой силы при условии, что приняты установленные меры по извещению об этом другой Стороны в соответствии с положениями п. 9.6. и 9.7. настоящих Правил, продлевает срок выполнения договорных обязательств на период, по своей продолжительности соответствующий продолжительности таких обстоятельств.

9.10. Свидетельство/Справка/Уведомление, выданное соответствующей торгово-промышленной палатой или компетентным, или уполномоченным органом, является достаточным подтверждением наличия продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.

9.11. Если действие обстоятельств непреодолимой силы продолжается более 2 (двух) последовательных месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение путем направления другой Стороне соответствующего уведомления.

9.12. Оператор Платформы не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Правилами и соответствующими Договорами с Пользователями, если такое неисполнение является следствием хакерских атак, отключения электричества на срок более 2 часов, обрыва линий связи, неправомерных действий третьих лиц, а также в случаях, предусмотренных п. 6.3. Приложения № 3 к Правилам, и нарушения Пользователями своих обязательств и заверений.

10. СООБЩЕНИЯ

10.1. Обмен уведомлениями и сообщениями, в том числе претензиями (далее – «сообщения») между Оператором Платформы и Пользователем может осуществляться:

10.1.1. с использованием функционала Платформы путем передачи через Личный кабинет с фиксацией в сообщении (в т. ч., с использованием автоматического проставления отметки программными средствами Платформы) времени отправления, а также содержания такого сообщения. Сообщение, направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, считается доставленным в дату отправления Стороной- отправителем; или вручением нарочным либо курьерской доставкой либо отправкой заказного почтового отправления с уведомлением о вручении по адресу местонахождения или адресу регистрации (проживания) Стороны- получателя, указанному в Личном кабинете.

Сообщение считается врученным (доставленным) Стороне- получателю надлежащим образом:

- в случае вручения нарочным: в дату фактического вручения сообщения Стороне-получателю, подтвержденного подписью Стороны-получателя или уполномоченного представителя Стороны-получателя (под расписку);

- в случае курьерской доставки: (1) в дату, указанную в подтверждении о вручении отправления Стороне- получателю; или (2) в дату подтверждения невручения сообщения в связи с отсутствием Стороны-получателя по указанному в сообщении адресу;

- в случае отправки заказного почтового отправления с уведомлением о вручении: (1) в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения Стороне-получателю; (2) в дату отказа Стороны-получателя от получения направленного сообщения при фиксации данного факта организацией почтовой связи; (3) в дату, на которую сообщение, направленное по почте заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не вручено в связи с отсутствием Стороны-получателя по указанному адресу при фиксации данного факта организацией почтовой связи.

10.1.2. С Зарегистрированного адреса электронной почты Пользователя на sale@kapitol-invest.ru / иного адреса электронной почты в домене [kapitol-invest](http://kapitol-invest.ru) на Зарегистрированный адрес электронной почты Пользователя. Сообщение, направленное в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, считается доставленным в дату отправления Стороной- отправителем.

10.1.3. Иной способ обмена сообщениями не допускается, за исключением обмена сообщениями, носящими информационный характер, путем звонка на телефон технической поддержки Платформы.

10.2. Стороны пришли к соглашению, что сообщения, которыми Стороны будут обмениваться в рамках исполнения обязательств согласно Правилам, в том числе с

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

использованием средств электронной связи, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами.

10.3. Если иное не предусмотрено Законодательством или Правилами, все юридически значимые сообщения, направляемые в порядке, установленном настоящим разделом, влекут для получающей их Стороны наступление гражданско-правовых последствий с момента вручения или доставки соответствующего сообщения ей или её представителю.

10.4. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

10.5. Пользователь несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений, доставленных по адресу местонахождения Стороны или адресу регистрации (проживания), указанному в его Личном кабинете, а также риск отсутствия по указанным адресам своего уполномоченного представителя.

10.6. В случае изменения реквизитов (почтовых, в т.ч. адресов электронной почты, номеров факсимильной связи, банковских, отправительских и т.п.), регистрационных сведений (юридический адрес, ИНН, КПП, ОКВЭД и т.п.), реорганизации, изменения наименования, формы собственности, организационно-правовой формы, смены единоличного исполнительного органа Стороны обязаны сообщить друг другу об этом в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения таких обстоятельств. Сторона, не сообщившая другой Стороне об указанных обстоятельствах, несет риск вызванных этим неблагоприятных последствий.

10.7. Совершая Регистрацию, Пользователь выражает согласие на получение информации рекламного характера путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, в том числе телефонные звонки, рассылки по электронной почте, СМС-оповещения, push-уведомления на Сайте, уведомления в Личном кабинете о продуктах и услугах Оператора Платформы и его партнеров.

11. ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

11.1. Товарный знак, сервисы Платформы, дизайн Сайта, логотипы и все программы, связанные с Платформой, принадлежат Оператору или используются Оператором на основании лицензионных договоров. Данные объекты защищены законами Российской Федерации, а также международным правом.

11.2. Платформа предоставляет Пользователям непередаваемое право использовать информационные технологии и технические средства Платформы, при условии, что ни сами Пользователи, ни любые иные лица при содействии Пользователей не будут воспроизводить, копировать или перерабатывать (модифицировать) их, а также использовать какие-либо их части в личных или коммерческих целях, не связанных с получением доступа в соответствии с настоящими Правилами.

12. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Условия обработки персональных данных и отношения между Пользователем и Оператором, связанные с обработкой персональных данных, регулируются Федеральным Законом РФ №152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных» и «Политикой об обработке персональных данных» Оператора, размещенной на Сайте по адресу: <https://kapitol-invest.ru/>.

12.2. Использование функциональных возможностей Платформы и Сайта означает безоговорочное согласие Пользователя с Политикой и указанными в ней условиями обработки персональных данных. В случае несогласия с каким-либо условием Политики Пользователь обязан немедленно прекратить использование функциональных возможностей Платформы и покинуть Сайт.

12.3. Оператор не проверяет достоверность предоставленных Пользователем персональных данных и не осуществляет контроль их актуальности. Однако Платформа исходит из того, что Пользователь предоставляет достоверные и достаточные персональные данные по вопросам, предлагаемым в регистрационной форме, и поддерживает эту информацию в актуальном состоянии. Всю ответственность за последствия предоставления недостоверных или недействительных персональных данных несет Пользователь.

12.4. В отношении персональных данных Пользователей гарантирована конфиденциальность, кроме случаев добровольного предоставления Пользователем информации о себе для общего доступа неограниченному кругу лиц.

12.5. Согласие на обработку персональных данных считается выданным в момент прохождения регистрации Пользователя и действует до момента получения отзыва согласия Пользователя на обработку его персональных данных при условии отсутствия неисполненных обязательств по Договору займа и задолженности по оплате вознаграждения.

Отзыв Согласия на обработку персональных данных должен быть оформлен в письменном виде и направлен по адресу место нахождения Оператора либо вручен лично под расписку представителю Оператора. Отзыв Согласия влечет удаление всех данных Пользователя с Платформы, включая персональные данные и Личный кабинет, если иное не предусмотрено действующим Законодательством.

12.6. Пользователь-физическое лицо, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя, дает согласие на обработку персональных данных в порядке и на условиях, отраженных в форме приложения № 4.

12.7. Пользователь-юридическое лицо подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (далее – субъект персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Оператором от Пользователя документах, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Пользователь гарантирует наличие согласие таких

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

субъектов персональных данных в целях исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами и договоров, заключаемых в соответствии с ними.

Пользователь-юридическое лицо обязан предоставить свое согласие третьих лиц, чьи данные такой Пользователь предоставил, по первому требованию Общества. В случае непредставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Общества, Пользователь обязан полностью возместить по требованию Общества ущерб, причиненный Обществу таким неисполнением обязательства по предоставлению согласия третьих лиц. Пользователь обязуется незамедлительно (не позднее 5 рабочих дней) проинформировать Общество об изменении персональных данных и отзыве согласия третьими лицами, персональные данные которых предоставляются Пользователем Обществу.

В целях настоящего пункта «обработка» персональных данных означает, помимо прочего, их сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) таких персональных данных аффилированным или связанным с Банком лицам, а также аффилированным или связанным лицам указанных лиц (так, как эти лица определены законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Оператором самостоятельно в соответствии со ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Пользователь-юридическое лицо подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», а именно:

- 1) наименование Оператора;
- 2) цель обработки персональных данных (в соответствии с настоящим пунктом Договора) и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление Оператором любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, настоящих Правил, положений внутренних документов Оператора.

Обрабатываемые Оператором персональные данные субъектов персональных данных подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

12.8. При регистрации Заемщика на Платформе Заемщик предоставляет согласие Оператору на направление запросов в любое бюро кредитных историй, в целях получения отчета о кредитной истории Заемщика и (если применимо) его единоличного исполнительного органа/участников/акционеров, в том числе через третьих лиц.

Заемщик заявляет, заверяет и гарантирует, что он обладает согласием его участников/акционеров на дачу согласия Оператору на получение Оператором отчета о их кредитной истории.

Заемщик обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе при первом требовании Оператора, направив его Оператору любым удобным Заемщику способом, а также соответствующие согласия его участников/акционеров.

В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Оператора, Заемщик обязан полностью и безоговорочно возместить по первому требованию Оператора любые реальные убытки и ущерб, причиненные Оператору таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия участников/акционеров на получение Оператором отчета о его/их кредитной истории.

13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. По всем вопросам, не урегулированным положениями и условиями настоящих Правил, Стороны, при реализации своих прав и исполнении обязанностей, будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Осуществляя регистрацию Инвестор/направляя Заявку Заемщик подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами, в том числе, но не ограничиваясь, порядком размещения Заемщиком Инвестиционного предложения на ИП «Капитоль», порядком принятия Инвестором Инвестиционного предложения, порядка заключения Договоров займа, положениями об ответственности Пользователей ИП «Капитоль» за неисполнение обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, ограничениями ответственности Оператора за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора займа, а также подтверждает факт того, что Правила и приложения к ним, Основные условия Договора займа не содержат обременительных для Инвестора/Заемщика условий. Инвестор/Заемщик подтверждает, что, действует осознано, на основании решения, принятого самостоятельно, не в связи с понуждением третьих лиц. Инвестор/Заемщик присоединяется к Правилам не иначе как в целом.

13.3. Настоящие Правила и приложения к ним в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ являются договором присоединения.

13.4. Соглашение состоит из:

1) положений настоящих Правил, устанавливающих порядок использования Платформы (Публичная оферта)» – постоянно размещенных в публичном доступе на Сайте,

2) Тарифов, размещаемых в Личном кабинете.

13.5. Внесение изменений в Правила: Пользователь обязуется самостоятельно следить за изменениями Правил и приложений к ним путем периодического ознакомления с актуальной редакцией.

Пользователь самостоятельно отвечает за любые последствия, наступившие в связи с неознакомлением с Правилами, приложениями к ним и иных документов, размещенных на Сайте. В случае если Пользователь не согласен с каким-либо положением Правил и (или) приложений к ним и иных документов, он обязан незамедлительно прекратить использование Платформы.

13.6. Информация, подлежащая раскрытию Оператором Платформы в соответствии с Законодательством, размещается на Сайте Оператора (<https://kapitol-invest.ru/>).

Оператор Платформы на своем Сайте раскрывает:

1) информацию об Операторе инвестиционной платформы и о его деятельности, в том числе:

а) наименование, место нахождения, адрес и устав Оператора Платформы;

Правила инвестиционной платформы, версия 2-П от 15.06.2020 г.

б) сведения о лицах, контролирующих Оператора Платформы;

в) сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Оператора Платформы;

г) сведения о структуре и персональном составе органов управления Оператора Платформы;

д) годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности;

е) сведения о видах, размерах и сроках взимания платы за услуги Оператора Платформы, оказываемые участникам Платформы, если такая плата предусмотрена договором;

2) правила Инвестиционной платформы со всеми внесенными в них изменениями;

3) иную информацию, обязанность раскрытия которой предусмотрена Законодательством.

13.7. Информация о Заемщике и Инвестиционном предложении раскрывается Заемщиком Инвесторам в стандартной форме, установленной Правилами Платформы, в форме Инвестиционного предложения и карточке Займа.

13.8. Порядок обмена информацией между Инвесторами: Обмен информацией между Инвесторами не осуществляется.

13.9. Порядок применения мобильного приложения: Мобильное приложение при использовании Платформы не применяется.

13.10. Настоящая редакция Правил вступает в силу через 5 (пять) календарных дней с даты публикации на сайте в разделе “Документы”.

13.11. Инвесторы, зарегистрировавшиеся до даты вступления в силу настоящих Правил до должны предоставить дополнительную информацию и присоединиться к настоящим Правилам, направив заявление о присоединении, подписанное ПЭП, и предоставив необходимую дополнительную информацию и документы.

13.12. Если какие-либо отношения, возникшие до даты вступления в силу настоящих Правил, не урегулированы настоящими Правилами, к таким отношениям применяются положения документов, которые регулировали эти отношения до даты вступления в силу настоящих Правил в части, не противоречащей настоящим Правилам.

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ИНВЕСТИЦИЙ

1. Заключение Договора

1.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций заключается между Заемщиками и Оператором Платформы путем присоединения Заемщика к Правилам и завершения Регистрации в качестве Заемщика в порядке, предусмотренном Разделом 3 Правил.

Факт принятия Правил Заемщиком в порядке, установленном разделом 3 Правил, является полным принятием условий настоящего Договора и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил Заемщиком, а также всех изменений (дополнений) Договора.

Договор является неотъемлемой частью Правил, размещенных на Сайте в сети Интернет.

2. Предмет Договора

2.1. В соответствии с Договором об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор платформы предоставляет Заемщику доступ к использованию Платформы для заключения Договоров с помощью информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль», а Заемщик обязуется использовать Платформу на условиях, предусмотренных Правилами.

Отношения Оператора Платформы и Заемщика регулируются настоящим Договором и Правилами.

Термины, использованные в настоящем Договоре, имеют значения, определенные в разделе 1 Правил.

2.2. **Услуги Оператора Платформы** по Договору (далее – «Услуги») включают в себя:

2.2.1. предоставление Заемщику доступа к использованию Платформы для заключения Договоров путем создания Личного кабинета Заемщика, при условии успешного завершения Заемщиком Регистрации;

2.2.2. предоставление Заемщику, прошедшему Регистрацию, доступа к функционалу Личного кабинета (включая возможность использования подписания документации по Договорам), при условии успешной Аутентификации Заемщика;

2.2.3. посредничество в оформлении Договоров займа, в том числе оформлении ипотеки;

2.2.4. осуществление действий, связанных с расчетами по Договорам, в порядке, предусмотренном такими Договорами, включая, но не ограничиваясь, осуществление следующих действий:

- (1) сообщение сторонам Сделок реквизитов Номинального счета;
- (2) осуществление операций по зачислению на Номинальный счет денежных средств от Заемщиков в порядке и сроки, установленные соответствующим Договором;
- (3) расчет сумм, причитающихся каждому Инвестору из суммы, поступившей на Номинальный счет от Заемщика согласно Договорам и Графикам платежей;
- (4) осуществление операций по перечислению с Номинального счета на счета Инвесторов, а также иных контрагентов в случаях, предусмотренных Правилами, денежных средств, перечисленных на Номинальный счет Заемщиком;

2.2.5. поддержание работоспособности Платформы, устранение в разумные сроки сбоев в работе Платформы, возникших по вине Оператора Платформы, реализация мер по

предотвращению таких сбояв;

2.2.6. осуществление технической поддержки Заемщика по вопросам работы с Платформой. Техническая поддержка осуществляется в Рабочее время.

3. Права и обязанности Заемщика и Оператора Платформы

3.1. Заемщик вправе:

3.1.1. требовать оказания Оператором Платформы Услуг в порядке и на условиях, определенных Правилами;

3.1.2. обращаться к Оператору Платформы по вопросам использования Платформы;

3.1.3. совершать Договоры с использованием функционала Платформы.

3.2. Заемщик обязуется:

3.2.1. при использовании Платформы соблюдать условия Законодательства, Правил и всех приложений к ним;

3.2.2. своевременно оплачивать Услуги в порядке, предусмотренном Тарифами и Правилами;

3.2.3. предоставлять дополнительные сведения и документы по запросу Оператора Платформы;

3.2.4. своевременно предоставлять достоверные и актуальные сведения о себе и своем Руководителе, необходимые для поддержания актуальными сведений о Заемщике, содержащихся в Личном кабинете, в том числе, не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Оператору Платформы об изменении своих данных, предоставленных при Регистрации в порядке, установленном разделом 3 Правил, а также не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Оператору Платформы о замене Руководителя или об изменении его данных, предоставленных при Регистрации;

3.2.5. не предоставлять возможность использования Личного кабинета третьим лицам (помимо Руководителя Заемщика);

3.2.6. своевременно (не позднее следующего рабочего дня) знакомиться с уведомлениями и сообщениями, направленными и доставленными в Личный кабинет Заемщика или на адрес электронной почты Заемщика в соответствии с условиями Правил, для чего не реже одного раза в день осуществлять вход в Личный кабинет или осуществлять проверку входящих СМС-сообщений на Зарегистрированный телефонный номер, или проверку Зарегистрированного адреса электронной почты. Уведомления и сообщения, направленные и доставленные в порядке, установленном настоящим пунктом, считаются прочитанными Заемщиком с момента доставки уведомления (сообщения);

3.2.7. не предъявлять Оператору Платформы претензии в связи с заключением и исполнением Договоров или претензии, связанные с наступлением иных негативных событий, возникающих в связи с заключением и исполнением Договоров при использовании функционала Платформы;

3.2.8. не использовать Платформу для совершения действий, составляющих в соответствии с Законодательством правонарушение, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иные операции, составляющие противоправные деяния согласно Законодательству;

3.2.9. предоставлять Оператору Платформы платежные реквизиты и иную информацию, необходимую для перевода денежных средств Оператором Платформы в случаях, предусмотренных Правилами или Законодательством, и незамедлительно уведомлять Оператора Платформы об изменении указанных реквизитов;

3.2.10. соблюдать иные обязанности, предусмотренные Правилами.

3.3. Оператор Платформы вправе:

3.3.1. осуществлять проверку результатов процедуры Аутентификации Заемщика. В случае если Аутентификация не подтверждена, Оператор Платформы вправе отказать в предоставлении Услуг путем блокировки доступа в Личный кабинет либо ограничения доступа

Пользователя ко всем или части функциональных возможностей Платформы;

3.3.2. принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Заемщика к Платформе в случае обнаружения Оператором Платформы случаев неправомерного использования (предоставления, распространения) информации, представления Заемщиком Оператору Платформы недостоверных данных;

3.3.3. отказать Заемщику в размещении Инвестиционного предложения на Платформе без объяснения причин такого отказа;

3.3.4. проводить профилактические работы, для чего временно приостанавливать доступ к функционалу Платформы;

3.3.5. получать от Заемщика сведения, необходимые для предоставления Услуг;

3.3.6. прекратить доступ к Платформе Заемщику в случае нарушения им обязанностей, предусмотренных пп. 3.2.2-3.2.5 Договора;

3.3.7. получить Вознаграждение за Услуги.

3.3.8. осуществлять модификацию или выпускать обновления программных продуктов, обеспечивающих работу Платформы, добавлять новые свойства или функциональные возможности Платформы, повышающие их работоспособность или иным способом улучшающие их характеристики, в т. ч. в целях удовлетворения требований Законодательства, удалять или изменять свойства, или функциональные возможности Платформы.

3.3.9. Оператор Платформы вправе публиковать на Платформе информацию о фактах неисполнения своих обязательств Заемщиками, а также передавать такую информацию учредителям, конечным бенефициарам Заемщика, а также лицам, действующим от имени Инвестора и в его интересах в целях обслуживания Договора и/или сбора/погашения задолженности Заемщика, лицам, приобретшим права Инвестора в отношении Заемщика по Договору.

3.4. Заемщик заверяет Оператора Платформы, в следующем:

3.4.1. учетная запись от Личного кабинета принадлежит Заемщику;

3.4.2. Заемщик понимает и принимает на себя риски доступа к Учетной записи от Личного кабинета третьих лиц и подтверждает отсутствие претензий по отношению к Оператору Платформы в случае такого доступа;

3.4.3. все действия в Личном кабинете осуществляются Заемщиком (если Заемщик - ИП) или Руководителем Заемщика (если Заемщик - корпорация);

3.4.4. Руководитель имеет все полномочия осуществлять все действия по использованию Платформы от имени Заемщика.

3.4.5. Совершение Заемщиком/Руководителем Заемщика действий, составляющих использование Платформы

3.4.6. Заемщик выплачивает Оператору вознаграждение.

4. Приемка Услуг

4.1. Оператор Платформы и Заемщик установили, что акты приемки Услуг по Договору не составляются. Услуга считается оказанной с даты перечисления денежных средств Инвесторов по Договору займа/Договорам займа на расчетный счет Заемщика.

5. Порядок оплаты Услуг

5.1. Заемщик выплачивает Оператору вознаграждение, которое определяется в соответствии с Тарифами как процент от суммы денежных средств, перечисленных Заемщику на основании Инвестиционного предложения.

5.2. Вознаграждение подлежит удержанию из суммы Займа путем списания суммы Вознаграждения с Номинального счета на расчетный счет Оператора, при этом такое списание денежных средств является фактом передачи части займа по указанию Заемщика (ч. 5 ст. 807 ГК РФ).

Указанный способ предоставления займа по Договору инвестирования подтвержден Заемщиком в Инвестиционном предложении.

5.3. Ставка вознаграждения Оператора устанавливается Тарифами. Вознаграждение Оператору платформы уплачивается:

- за размещение Инвестиционного предложения.

- за право использования информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль».

- за выдачу Займа.

5.4. Тарифы Оператора доводятся до сведения Заемщика в экранной форме Платформы при оформлении Заявки на размещение Инвестиционного предложения.

5.5. Вознаграждение рассчитывается и уплачивается Заемщиком в следующем порядке:

5.5.1. За размещение Инвестиционного предложения - фиксированная сумма, уплачивается Заемщиком при подаче Инвестиционного предложения.

5.5.2. За выдачу Займа - рассчитывается от общей суммы Займа, которую Заемщик привлек посредством Платформы, и удерживается Оператором из суммы Займа при перечислении денежных средств Инвесторов Заемщику по заключенному Договору займа (пропорционально размеру инвестиций Инвесторов). Сумма указанного вознаграждения считается переданной Заемщику как часть суммы Займа.

5.5.3. За право использования информационных технологий и технических средств ИП «Капитоль» - рассчитывается из Периодического платежа, внесенного Заемщиком по Графику платежей, и уплачивается Заемщиком одновременно с погашением Займа.

6. Ответственность Сторон

6.1. Настоящим Заемщик и Оператор Платформы соглашаются с тем, что максимальная ответственность Оператора Платформы за любые убытки, связанные с Договором или возникающие из него, не может превышать 5 000 (пяти тысяч) рублей 00 копеек.

6.2. Оператор Платформы не несет ответственности за действия третьих лиц, приведших к невозможности выполнения обязательств по Договорам.

6.3. В случае обнаружения Оператором Платформы случаев неправомерного использования (предоставления, распространения) Заемщиком информации, предоставления Заемщиком Оператору Платформы недостоверных данных, Оператор вправе принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Заемщика к Платформе.

6.4. В случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных пп. 3.4.3.-3.4.4. Договора Заемщик соглашается, что Оператор Платформы не несет ответственности за действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету Заемщика при нарушении указанных обязательств Заемщиком. Любые действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету при нарушении указанных обязательств Заемщиком считаются совершенными Заемщиком/Руководителем Заемщика.

6.5. В случае неисполнения обязательства, предусмотренного п. 3.2.4. Договора, и в случае обнаружения Оператором Платформы изменения каких-либо данных Заемщика и (или) Руководителя Заемщика, Оператор Платформы вправе заблокировать доступ Заемщика к Платформе.

6.6. Оператор Платформы не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Заемщика и третьих лиц, в т.ч., неработоспособность, возникшую в силу несовместимости Платформы с указанным оборудованием и программными средствами, повлекшую за собой невозможность доступа к Платформе, и возникшие в результате этого задержки в оказании Услуг.

6.7. Оператор Платформы не несет ответственности за ущерб, причиненный Заемщику, вследствие компрометации Руководителем данных для входа в Личный кабинет, а также их утраты или передачи неуполномоченному(ым) лицу(ам), вне зависимости от причин.

7. Порядок расторжения Договора

7.1. Оператор Платформы вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор и (или) заблокировать доступ Заемщика к Личному кабинету, запретить доступ в Личный кабинет либо ограничить Заемщику часть функциональных возможностей или поддержку, в случаях невыполнения Заемщиком обязанностей по Договору, нарушением Правил, требований Законодательства. Оператор Платформы не несет ответственности за убытки (ущерб), возникшие у Заемщика в связи с такими действиями Оператора.

7.2. В случае расторжения Договора Инвестиционные предложения, на основании которых не были заключены Договоры к моменту расторжения Договора, аннулируются.

8. Порядок разрешения споров между Заемщиком и Оператором Платформы

8.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров. Претензионный порядок разрешения споров является обязательным. Срок рассмотрения претензии – 14 (Четырнадцать) календарных дней.

8.2. В случае если не удастся разрешить возникшие между Оператором Платформы и Заемщиком споры/разногласия путем переговоров, такие споры разрешаются в арбитражном суде по месту нахождения Оператора Платформы.

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ ПО СОДЕЙСТВИЮ В ИНВЕСТИРОВАНИИ

1. Заключение Договора

1.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (далее – «Договор») между Оператором Платформы и Инвестором заключается путем присоединения Инвестора к Правилам и завершения Регистрации в порядке, предусмотренном Разделом 4 Правил.

Факт принятия Правил Инвестором в порядке, установленном разделом 4 Правил, является полным принятием условий настоящего Договора и всех его приложений в редакции, действующей на момент принятия Правил Инвестором, а также всех изменений (дополнений) Договора.

Договор является неотъемлемой частью Правил, размещенных на Сайте в сети Интернет.

2. Предмет Договора

2.1. В соответствии с условиями Договора Оператор Платформы в объеме, описанном в п. 2.2. Договора, оказывает Услуги по содействию в инвестировании (далее – «Услуги»), а Инвестор обязуется использовать Платформу согласно Договору и Правилам.

Отношения Оператора Платформы и Заемщика регулируются настоящим Договором и Правилами.

Оператор Платформы оказывает Услуги Инвестору при условии прохождения им успешной Регистрации и Аутентификации.

Термины, использованные с заглавной буквы, имеют значения, определенные в разделе 1 Правил.

2.2. Услуги Оператора Платформы по Договору включают в себя:

2.2.1. предоставление Инвестору доступа к использованию Платформы для заключения Договоров путем создания Личного кабинета Инвестора при условии успешного завершения Инвестором Регистрации;

2.2.2. предоставление Инвестору, прошедшему Регистрацию, доступа к функционалу Личного кабинета (включая возможность подписания документов по Договорам, заключенным на Платформе, в порядке, Правилами), при условии успешной Аутентификации Инвестора на Платформе;

2.2.3. предоставление Инвестору услуг Управляющего залогом в отношении предметов залога в рамках заключенных с использованием ИП «Капитоль» Договоров;

2.2.4. осуществление действий, связанных с расчетами по Договорам, в порядке, предусмотренном такими Договорами, включая, но не ограничиваясь, осуществлением следующих действий:

- (1) сообщение сторонам Договоров реквизитов Номинального счета;
- (2) ведение учета денежных средств Инвестора, поступивших на Номинальный счет;
- (3) расчет сумм, причитающихся каждому Инвестору из суммы, поступившей на Номинальный счет от Заемщика/иного контрагента согласно Договорам и Правилам;
- (4) осуществление расходных операций по Номинальному счету в порядке и сроки, установленные Правилами;
- (5) осуществление зачисления денежных средств на Лицевой счет Инвестора в порядке и сроки, установленные Правилами и соответствующим Договором;
- (6) информирование Инвестора с использованием функционала Личного кабинета в порядке и сроки, установленные Правилами;

2.2.5. выполнение Распоряжения Инвестора по выводу денежных средств с Номинального счета (Лицевого счета Инвестора) в порядке и сроки, установленные Правилами;

2.2.6. выполнение иных полученных через Платформу Распоряжений Инвестора в порядке и сроки, предусмотренные Правилами;

2.2.7. поддержание работоспособности Платформы, устранение в разумные сроки сбоев в работе Платформы, возникших по вине Оператора Платформы;

2.2.8. осуществление технической поддержки Инвестора по вопросам работы с Платформой. Техническая поддержка осуществляется в Рабочее время.

3. Права и обязанности Инвестора и Оператора Платформы

3.1. Инвестор вправе:

3.1.1. требовать оказания Оператором Платформы Услуг в порядке и на условиях, определенных Правилами, настоящего Договора;

3.1.2. обращаться к Оператору Платформы по вопросам использования Платформы.

3.1.3. совершать Сделки с использованием функционала Платформы согласно Правилами;

3.1.4. использовать функционал Платформы для направления Распоряжений Оператору Платформы о перечислении денежных средств Инвестора, зачисленных на Номинальный счет, в порядке и в случаях, предусмотренных Правилами.

3.2. Инвестор обязуется:

3.2.1. при использовании Платформы соблюдать Законодательство, условия Договора и Правил;

3.2.2. своевременно оплачивать Услуги в порядке, предусмотренном Тарифами;

3.2.3. предоставлять о себе достоверные сведения Оператору Платформы;

3.2.4. предоставлять дополнительные сведения по запросу Оператора Платформы;

3.2.5. не предоставлять возможность использования Личного кабинета Инвестора третьим лицам;

3.2.6. не предоставлять возможность внесения денежных средств на Номинальный счет третьим лицам;

3.2.7. своевременно предоставлять достоверные и актуальные сведения о себе и своем Руководителе, необходимые для поддержания актуальными сведений об Инвесторе, содержащихся в Личном кабинете, в том числе, не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Оператору Платформы об изменении своих данных, предоставленных при Регистрации в порядке, установленном разделом 2 Правил, а также не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщать Оператору Платформы о замене Руководителя или об изменении его данных, предоставленных при Регистрации;

3.2.8. своевременно (не позднее следующего рабочего дня) знакомиться с уведомлениями и сообщениями, направленными и доставленными в Личный кабинет Заемщика или на адрес электронной почты Инвестора в соответствии с условиями Правил, для чего не реже одного раза в день осуществлять вход в Личный кабинет или осуществлять проверку входящих СМС-сообщений на Зарегистрированный телефонный номер, или проверку Зарегистрированного адреса электронной почты. Уведомления и сообщения, направленные и доставленные в порядке, установленном настоящим пунктом, считаются прочитанными Инвестором не позднее чем через 24 (двадцать четыре) часа с момента отправки Оператором уведомления (сообщения), с учетом времени возможных технических перебоев, профилактических работ или блокировки доступа к Личному кабинету;

3.2.9. самостоятельно принимать решения об Инвестировании (в том числе посредством использования функционала Автоинвестирования) и совершении Договоров, и самостоятельно нести ответственность за принятие таких решений;

3.2.10. не предъявлять Оператору Платформы или Расчетному банку претензии в связи с

неисполнением Договоров или претензии, связанные с наступлением иных негативных для Инвестора событий, возникающих при перечислении денежных средств через Номинальный счет контрагентам;

3.2.11. не использовать Платформу для совершения действий, составляющих в соответствии с Законодательством правонарушение, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и иные операции, составляющие противоправные деяния согласно Законодательству;

3.2.12. предоставить Оператору Платформы платежные реквизиты и иную информацию, необходимую для перевода денежных средств Оператором Платформы Инвестору в случаях, предусмотренных Правилами и Законодательством, и незамедлительно уведомлять Оператора Платформы об изменении указанных реквизитов, с использованием Платформы;

3.2.13. не требовать от Оператора предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по Номинальному счету;

3.2.14. соблюдать иные обязанности, предусмотренные Правилами.

3.3. Оператор Платформы вправе:

3.3.1. осуществлять проверку результатов процедуры Аутентификации Инвестора.

Если Аутентификация не подтверждена, Оператор Платформы может:

(1) отказать в предоставлении Услуг Инвестору путем приостановления или блокировки доступа в Личный кабинет либо ограничения доступа Инвестора ко всем или части функциональных возможностей Платформы;

(2) принять решение о приостановлении, ограничении или прекращении доступа Инвестора к Платформе в случае обнаружения Оператором Платформы случаев неправомерного использования (предоставления, распространения) информации, предоставления Инвестором Оператору Платформы недостоверных данных;

3.3.2. получать от Инвестора, сведения, необходимые для предоставления Услуг;

3.3.3. проводить профилактические работы, для чего временно приостанавливать доступ к функционалу Платформы;

3.3.4. прекратить доступ к Платформе Инвестору, в случае нарушения им обязанностей, предусмотренных п. 3.2 Договора;

3.3.5. осуществлять модификацию или выпускать обновления программных продуктов, обеспечивающих работу Платформы, добавлять новые свойства или функциональные возможности Платформы, повышающие их работоспособность или иным способом улучшающие их характеристики, в т. ч. в целях удовлетворения требований Законодательства, удалять или изменять свойства, или функциональные возможности Платформы.

3.3.6. осуществлять проверку налогового резидентства Инвестора/бенефициаров Инвестора.

На Номинальном счете не могут учитываться средства налоговых резидентов государств (территорий), отличных от Российской Федерации, или лиц, не являющихся налоговыми резидентами ни в одном государстве (территории)⁹, и лиц, которые не соответствуют требованиям (Бенефициарами не могут являться):

- юридические лица, доля владения >10% в которых принадлежит физическому или юридическому лицу - Налоговому резиденту США¹⁰;

⁹ т.е. Бенефициар-физическое лицо может быть только налоговым резидентом РФ. Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 Налогового Кодекса РФ).

¹⁰ 1. Физическое лицо (ФЛ) признается налоговым резидентом США в случае, если он соответствует одному из условий:

- ФЛ является гражданином США;
- ФЛ имеет разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 (Green Card)));
- ФЛ находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых ФЛ присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный

- юридические лица, в которых физическое лицо - налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США)¹¹ либо лицо без налогового резидентства, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) либо имеет возможность контролировать Бенефициара.

Если Инвестор/бенефициары Инвестора не соответствуют указанным требованиям Оператор Платформы может:

(1) отказать в предоставлении Услуг Инвестору путем приостановления или блокировки доступа в Личный кабинет либо ограничения доступа Инвестора ко всем или части функциональных возможностей Платформы;

(2) расторгнуть Договор в одностороннем порядке после прекращения финансовых обязательств контрагентов перед таким Инвестором;

3.3.7. Оператор Платформы обязан ограничить возможность Инвестора-физического лица инвестировать в течение одного календарного года денежных средств с использованием Платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 тысяч рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами.

Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется в порядке, предусмотренном п. 4.15. Правил.

3.4. Инвестор заверяет Оператора Платформы, что:

3.4.1. учетная запись от Личного кабинета принадлежит только ему;

3.4.2. понимает и принимает на себя риски доступа к учетной записи от Личного кабинета третьими лицами;

3.4.3. подтверждает отсутствие претензий по отношению к Оператору Платформы в

коэффициент: 1) коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); 2) коэффициент предшествующего года равен – 1/3; 3) коэффициент позапрошлого года – 1/6.

Резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры и иные лица, временно присутствовавшие на территории США на основании виз А (кроме А-3), F, G (кроме G-5), J, M или Q.

2. Юридическое лицо признается налоговым резидентом США в случае, если оно является:

- партнерством, компанией и/или корпорацией, зарегистрированной на территории США;
- наследственной массой (estate), управление или владение которой принадлежит физическому лицу - налоговому резиденту США;
- траст в случае если: 1) судебные органы на территории США могут осуществлять контроль за управляющим органом такого траста; 2) один или более налоговый резидент США имеет право контролировать все важные решения, принимаемые таким трастом.

Налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

Как правило, налоговое резидентство физического лица определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом физическое лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого физическое лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории).

Налоговое резидентство юридического лица / структуры без образования юридического лица, как правило, определяется по месту регистрации, месту управления и контроля над юридическим лицом или любого иного критерия сходной природы. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

¹¹ Налоговый резидент иностранного государства (за исключением РФ/США) - лицо, которое признается налоговым резидентом иностранного государства в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий).

Как правило, налоговое резидентство физического лица определяется по признаку количества дней, проведенных в конкретном государстве (территории), центру жизненных интересов и др. (критерии налогового резидентства не являются универсальными и могут отличаться). При этом физическое лицо может не признаваться налоговым резидентом, например, если он находится в государстве (территории) в качестве дипломатического / консульского сотрудника, студента (стажера, практиканта), или иного основания, вследствие которого физическое лицо не приобретает статус налогового резидента данного государства (территории).

Налоговое резидентство юридического лица / структуры без образования юридического лица, как правило, определяется по месту регистрации, месту управления и контроля над юридическим лицом или любого иного критерия сходной природы. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления.

случае такого доступа;

3.4.4. все действия в Личном кабинете осуществляются Инвестором (если Инвестор – физическое лицо, в том числе обладающее статусом индивидуального предпринимателя) или Руководителем Инвестора (если Инвестор - корпорация);

3.4.5. что он не осуществляет с использованием Платформы деятельность в интересах третьих лиц.

3.4.6. что совершение Инвестором/Руководителем Инвестора действий, составляющих использование Платформы (включая нажатие кнопок, определение параметров, Договоров, переход по ссылкам, ввод ключей электронной подписи) признаются действиями, совершенными Инвестором, а также являются действиями, совершенными с использованием электронной подписи в порядке, установленном Соглашением участников электронного взаимодействия (Приложение № 3 к Правилам), и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Инвестора на получение соответствующей функциональной возможности Платформы на условиях, указанных в Правилах и во всех приложениях к ним.

4. Вознаграждение

4.1. Плата за оказание услуг по содействию в Инвестировании не взимается. .

5. Декларация о рисках

5.1. ООО «Платформа Капитоль» (далее также – ИП “Капитоль”) информирует своих Инвесторов о том, что деятельность по выдаче займов связана с высокой степенью рисков, под которыми понимается возможность наступления событий, влекущих за собой финансовые потери для Инвестора.

Такие риски включают, среди прочих, следующие:

- риск возникновения неблагоприятных событий экономического характера, изменения валютных курсов, снижения или увеличения средних процентных ставок, а также экономических потерь в связи с инфляцией, невыполнением контрагентом обязательств по договору, возникновением затруднений с проведением платежей в определенный момент времени;

- риск законодательных изменений, которые могут повлечь незапланированные расходы или потери Инвестора;

- риск, связанный с вынесением, при дефолте заемщика, судом решения не в пользу займодавца;

- риск, связанный с противоправными действиями (мошенничество, подделка отчетности и др.);

- риск прямых или косвенных потерь в связи с неисправностями информационных, электронных, телекоммуникационных и иных систем, несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения платежей, процедур управления, учета и контроля, либо действиями (бездействием) персонала.

5.2. Заключая Договоры и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым соглашается и подтверждает, что Оператор Платформы:

5.2.1. не являются стороной Договоров займа, заключаемых с использованием функционала Платформы, и не несут обязательств из них вытекающих, если только иное не предусмотрено условиями соответствующего Договора;

5.2.2. не в состоянии предусмотреть и предупредить Инвестора обо всех возможных рисках вследствие разнообразия возможных ситуаций. Приведенный пунктом выше перечень не содержит исчерпывающего перечня рисков, связанных с осуществлением операций на Платформе, а дает общее представление о рисках и их классификации;

5.2.3. если иное не предусмотрено Правилами, не осуществляет оценку и мониторинг кредитного качества Заемщиков и не гарантируют возврат Заемщиками средств первоначальных инвестиций;

5.3. Совершая Договоры и продолжая использование Платформы, Инвестор, являющийся сотрудником Оператора Платформы, тем самым подтверждает и дает Оператору Платформы заверения в понимании ст. 431.2 ГК РФ о следующих обстоятельствах:

5.3.1. все действия Инвестора на Платформе соответствуют Политике Оператора по управлению конфликтом интересов;

5.3.2. Инвестор осознает, что за нарушение настоящего пункта, к нему могут быть применены меры ответственности, включая взыскание убытков.

5.4. Совершая Договоры и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым подтверждает и дает Оператору Платформы заверения, являющиеся заверениями об обстоятельствах в понимании ст. 431.2 ГК РФ, о следующих обстоятельствах на дату совершения соответствующего Договора:

5.4.1. что предоставленные Инвестором данные при Регистрации на Платформе являются достоверными и полными; Оператор Платформы не осуществляет проверку достоверности данных Инвестором заверений и полагается на то, что предоставленная в заверениях Инвестора информация является полной, достоверной и актуальной;

5.4.2. средства, которые Инвестор намерен инвестировать на Платформе, являются собственными средствами Инвестора, Инвестор не использует для инвестиций заемные денежные средства либо денежные средства, полученные в кредит, средств, полученных в виде государственных социальных пособий, а также иных социальных выплат, предусмотренных Законодательством для категорий граждан, отнесенных Законодательством к социально не защищенным категориям граждан;

5.4.3. для инвестирования на Платформе Инвестор-физическое лицо располагает достаточными денежными средствами, не являющимися всеми его сбережениями или их значительной частью, либо иными средствами, потеря которых является критичной для Инвестора;

5.4.4. среднемесячные расходы Инвестора-физического лица не превышают его среднемесячные доходы;

5.4.5. решения об инвестировании, заключении Договоров, принимаются им самостоятельно.

5.5. Инвестор осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет ответственность за принятие решений о заключении Договоров и принимает соответствующие риски, включая самостоятельную оценку рисков осуществления инвестирования и кредитного качества Заемщика. При наличии необходимости Инвестор самостоятельно привлекает независимых специалистов, обладающих необходимой компетенцией в данной сфере.

5.6. Инвестор, в том числе неоднократно получающий доход от Договоров, заключенных на Платформе, заверяет Оператора Платформы, что он осуществляет такую деятельность в соответствии с требованиями Законодательства.

5.7. Инвестор не имеет к Оператору Платформы, претензий в связи с неисполнением Договоров, заключаемых с использованием Платформы, так как такие действия находятся вне их разумного контроля и их возможности предвидеть и предотвратить (за исключением договоров, стороной которых является Оператор Платформы);

5.8. Инвестор понимает, что никакая информация, полученная им от Оператора Платформы, его работников, уполномоченных представителей не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения операций, Договоров или инвестиций с использованием функционала Платформы. Инвестор признает и понимает, что информация, представленная на Платформе, в том числе, но не ограничиваясь в виде рейтингов, оценок Инвестиционных предложений и Заемщиков, а равно информация о финансовом успехе других

лиц является индикативной, не является ни заверениями, ни призывом осуществлять Инвестирование посредством Платформы и не гарантирует получение таких же результатов для него.

5.9. Клиент несет полную ответственность за сохранение конфиденциальности информации, полученной им от ИП “Капитоль”, и принимает на себя риск любых финансовых потерь, вызванных несанкционированным доступом третьих лиц к его личному кабинету.

5.10. Инвестор - физическое лицо (не являющееся индивидуальным предпринимателем или квалифицированным инвестором) извещен о том, что в течение одного календарного года вправе инвестировать с использованием инвестиционных платформ до 600 000 (шестисот тысяч) рублей; принимает на себя ответственность за сообщение ИП “Капитоль” недостоверных данных об общей сумме инвестирования в течение одного календарного года; и несет риски финансовых потерь, связанных с превышением данного ограничения.

5.11. Инвестор понимает, что прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов для клиента.

5.12. Клиент несет риски, связанные с действиями государственных органов, участников финансового рынка и контрагентов.

5.13. Оператор Платформы настоятельно не рекомендует Инвестору осуществлять инвестирование и заключать Договоры на Платформе, если в отношении Инвестора является недостоверным хотя бы одно из заверений, данных Инвестором в разделе 5 Договора.

5.14. Все вышеуказанное не имеет целью заставить Инвестора отказаться от совершения Договоров с использованием функционала Платформы, а лишь призвано помочь Инвестору понять роль Оператора Платформы и риски, вытекающие из Договоров и использования Платформы, определить их приемлемость, оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Инвестиционного предложения.

5.16. Настоящая Декларация не содержит исчерпывающего перечня рисков, связанных с осуществлением операций на инвестиционной платформе “Капитоль”, а дает клиентам общее представление о рисках и их классификации.

6. Приемка Услуг

6.1. Инвестор и Оператор Платформы установили, что акты приемки выполненных Услуг по Договору не составляются.

7. Ответственность

7.1. Оператор Платформы не несет ответственности за действия третьих лиц, включая действия Заемщиков, приведших к невозможности выполнения обязательств по Договорам.

7.2. Инвестор и Оператор Платформы соглашаются с тем, что максимальная ответственность Оператора Платформы за любые убытки, связанные с Договором или возникающие из него, не может превышать 5 000 (пяти тысяч) рублей 00 копеек.

7.3. В случае нарушения Инвестором обязательства, предусмотренного п. 3.2.5 Договора, Инвестор соглашается, что Оператор Платформы не несет ответственности за действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету Инвестора при нарушении указанного обязательства Инвестором. Любые действия третьих лиц, получивших доступ к Личному кабинету при нарушении указанного обязательства Инвестором, считаются совершенными Инвестором лично.

8. Порядок разрешения споров между Инвестором и Оператором Платформы

8.1. Все разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров. Претензионный порядок разрешения споров

является обязательным. Срок рассмотрения претензии – 14 (Четырнадцать) календарных дней.

8.2. В случае если не удастся разрешить возникшие между Оператором Платформы и Инвестором споры/разногласия путем переговоров, такие споры разрешаются в арбитражном суде (в случае если Инвестор является индивидуальным предпринимателем или корпорацией) или мировым судьей или в районном суде (если Инвестором является физическое лицо) по месту нахождения Оператора Платформы согласно Законодательству.

СОГЛАШЕНИЕ УЧАСТНИКОВ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение (далее – «Соглашение») является неотъемлемой частью Правил и определяет порядок создания и условия применения ПЭП, условия применения аналога собственноручной подписи (далее - АСП) в процессе использования функциональных возможностей ИП «Капитоль» для обмена электронными документами (1) между Пользователями и Оператором, а также (2) между Пользователями (далее также - «Участники электронного взаимодействия» или «Участники»), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Участников электронного взаимодействия. Кроме того, настоящее Соглашение определяет права и обязанности Участников, возникающие в связи с формированием, отправкой и получением Электронных документов, формируемых в автоматическом режиме.

Термины, использованные с заглавной буквы, имеют значения, определенные в разделе 1 Правил.

Для целей настоящего Соглашения под Пользователем понимается также лицо, осуществившее Первичную регистрацию.

1.2. Использование АСП и простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон и признание условий их использования является обязательным условием присоединения к Правилам. Текст Соглашения размещается на экране Первичной регистрации. Пользователь, осуществляя Первичную регистрацию на ИП «Капитоль», подтверждает, что он ознакомлен, безоговорочно согласен со всеми положениями и присоединяется к Соглашению участников электронного взаимодействия. Так как Пользователь-юридическое лицо осуществляет свои права и обязанности через Руководителя, то Руководитель Пользователя, присоединяясь к настоящему Соглашению, принимает его как от своего имени, так и от имени Пользователя, интересы которого он представляет.

Участники электронного взаимодействия соглашаются, что совершение действий по Первичной регистрации, считается первым использованием Пользователем ПЭП в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

В целях использования ПЭП в ходе осуществления электронного документооборота Оператор Платформы предоставляет Пользователю доступ к Личному кабинету. Первоначальный доступ к Личному кабинету осуществляется по связке данных (далее – параметры доступа) «имя пользователя для входа в Личный кабинет» (логин) и одноразовому паролю на вход, передаваемых Пользователям с помощью сервиса коротких сообщений (СМС) на номер мобильного телефона, указанного Пользователем при Первичной регистрации (Зарегистрированный телефонный номер).

1.3. Положения Соглашения применяются, если иное не предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.4 Оператор Платформы вправе в одностороннем порядке вносить в Соглашение любые изменения и/или дополнения в порядке, предусмотренном п. 13.5 Правил.

1.5. Используемые при информационном взаимодействии Сторон электронные документы, подписанные простой ЭП или АСП, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Сторонами, в том числе их уполномоченными представителями (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет). Участники электронного взаимодействия признают электронные документы, подписанные простой электронной подписью, соответствующей

требованиям настоящего Соглашения, а также подписанные АСП равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

1.6. Соглашение сохраняет свою юридическую силу в течение периода использования Пользователем Электронной подписи на Платформе.

1.7. Участники электронного взаимодействия вправе применять наряду с простой электронной подписью усиленную квалифицированную электронную подпись в случае наличия такой технической возможности на Платформе.

2. Статус электронной подписи

2.1. Все электронные документы, подписанные ПЭП, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Пользователей, и в случае возникновения споров являются надлежащим доказательством в суде.

2.2. Операции, сделки и иные юридически значимые действия, совершенные Участниками электронного взаимодействия на основании электронных документов, подписанных ПЭП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям операций, сделок и иных действий, совершенных Участником электронного взаимодействия на основании документов на бумажных носителях и подписанных собственноручной подписью Участника, и не могут быть оспорены на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

2.3. В случае подписания Пользователем одной ПЭП нескольких электронных документов (пакет электронных документов), каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ПЭП.

2.4. Все электронные документы, подписанные ПЭП, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Участника электронного взаимодействия, и являются основанием для совершения юридически значимых действий. При подписании электронных документов ПЭП Оператор Платформы вправе использовать программные средства и алгоритмы для обеспечения целостности, а также неизменности подписываемых электронных документов.

2.5. Оператор Платформы, в случае необходимости, самостоятельно определяет порядок и условия использования реализованных им алгоритмов шифрования. Необходимость шифрования тех или иных электронных документов определяется Оператором Платформы на свое усмотрение.

2.6. В целях обеспечения возможности электронного взаимодействия между Сторонами ИП «Капитоль» предоставляет Пользователям ключи электронной подписи, ведет и обновляет реестр выданных ключей ПЭП, поддерживает функционирование системы электронного документооборота, ведет Электронный журнал, а также совершает иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

3. Использование ПЭП

3.1. При подписании электронного документа ПЭП подтверждается факт формирования ПЭП определенным лицом. Руководствуясь положениями ч. 2 ст. 160 ГК РФ и ч. 2 ст. 6 Закона об электронной подписи Участники электронного взаимодействия настоящим договорились о том, что любые электронные документы, которые соответствуют п. 3.2 Соглашения, считаются подписанными ПЭП Участника электронного взаимодействия.

3.2. Электронный документ считается подписанным ПЭП в тех случаях, если он соответствует совокупности следующих требований:

(1) электронный документ создан и (или) отправлен с использованием ИП «Капитоль»; и

(2) в коде самого электронного документа (в самом электронном документе) содержится ЦКП и информация, указывающая на лицо (Пользователя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

3.3. Электронный документ, используемый на Платформе, также может быть создан путем преобразования документа на бумажном носителе в Электронный образ документа.

3.4. Электронный документ, Электронный образ документа, копия документа, считается подписанным/заверенным простой электронной подписью Участника, в том числе если он создан и (или) отправлен с использованием Личного кабинета Участника на Платформе, как с подтверждением ЦКП, так и без.

Посредством Электронной подписи могут быть подписаны не только Электронные документы, но и сообщения иного характера, в том числе, которые носят уведомительный характер.

3.5. Идентификация лица, подписавшего сообщение и/или Электронный документ Простой ЭП, осуществляется и подтверждается Платформой на основании технических данных Платформы, ID Пользователей, ID Электронных документов, записей Электронного журнала.

4. Правила применения ПЭП и определения лица, подписывающего электронный документ ПЭП

4.1. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Пользователь подтверждает правомочность получения доступа к Платформе (в процессе Регистрации или в результате Аутентификации при входе в ЛК).

4.2. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Оператор, посредством смс-сообщения, направляет Пользователю специальный одноразовый цифровой код подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Пользователю посредством направления смс-сообщения на Зарегистрированный телефонный номер Пользователя. Указанный код Пользователь вводит в специальное диалоговое окно на ИП «Капитоль» в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Пользователем Оператору и/или другому Пользователю посредством ИП «Капитоль».

4.3. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (ID Пользователя), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.

4.4. Лицо, создающее электронный документ на ИП «Капитоль» и подписывающее такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное ИП «Капитоль», которому принадлежит Зарегистрированный номер мобильного телефона и/или лицо, указанное в тексте самого документа. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом ИП «Капитоль» с помощью КПЭП.

Если Зарегистрированный телефонный номер относится к нескольким Пользователям, чьи Профили (аккаунты) входят в Группу личных кабинетов Инвесторов, лицо, от имени которого подписан электронный документ, определяется по ID Пользователя, содержащемуся в электронном документе (в коде электронного документа), соответствующему выбранному Профилю (аккаунту) в ЛК при создании и подписании электронного документа (или совершении иного юридически значимого действия) и/или лицо, указанное в тексте самого документа.

4.5. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Оператора Платформы путем сверки данных кода простой ЭП с данными, содержащимися в системе генерации ПЭП, включая КПЭП.

4.6. Участники платформы имеют возможность осуществить проверку простой ЭП Инвестора/Заемщика и в предусмотренных Законодательством случаях неизменность подписанного ПЭП электронного документа путем направления запроса Оператору Платформы.

4.7. При подписании простой ЭП Электронного документа может формироваться pdf-файл, содержащий непосредственно подписываемую информацию, а также информацию о

подписании Электронного документа ПЭП, включая: ЦКП, Зарегистрированный телефонный номер, дата и время создания Электронного документа, ID у сотового оператора (уникальный идентификационный номер смс-сообщения, под которым смс-сообщение зарегистрировано у сотового оператора) и ID Пользователя.

4.8. Документы, исходящие на Платформе от Оператора, признаются подписанными Оператором Электронной подписью и равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручно.

4.9. Определение лица, подписавшего Электронный документ ПЭП, осуществляется по аналогичным правилам без учета правил о ЦКП. Ключом электронной подписи в указанном случае будет являться пароль к Личному кабинету Участника.

4.10. Совершение Пользователем действий, указанных на ИП «Капитоль» в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, признаются действиями, совершенными лично Пользователем, а также являются действиями, совершенными с использованием ПЭП и считаются однозначным выражением согласия (акцептом) Пользователя на получение соответствующей функциональной возможности либо на юридические последствия на условиях, указанных на ИП «Капитоль» и в Правилах. Определение Пользователя, использующего ПЭП, осуществляется Оператором Платформы после успешной Аутентификации. Действие считается подтвержденным АСП при одновременном соблюдении следующих условий:

- определен Пользователь, использующий АСП;
- установлен факт совершения Пользователем действий, указанных на ИП «Капитоль» в качестве действий, необходимых для использования функциональной возможности Платформы, или иных юридически значимых действий.

5. Применение АСП в документообороте

5.1 Стороны признают юридическую силу документов и сообщений направленных/полученных Участниками электронного взаимодействия по электронной почте. Электронный документ/ считается подписанным АСП Пользователя в тех случаях, если он соответствует совокупности следующих требований:

электронный документ направлен с Зарегистрированного адреса электронной почты Пользователя на sale@kapitol-invest.ru / иного адреса электронной почты в домене [kapitol-invest](http://kapitol-invest.ru) на Зарегистрированный адрес электронной почты Пользователя.

Лицо, подписавшее и направившее электронный документ на почту sale@kapitol-invest.ru определяется как лицо, которому принадлежит Зарегистрированный адрес электронной почты, с которого направлен документ/сообщение.

При этом в случае, если Зарегистрированный адрес электронной почты относится к нескольким Пользователям, Профили (аккаунты) которых составляют Группу личных кабинетов Инвесторов, то документ или сообщение, отправленные/полученные с помощью электронной почты считаются отправлены/получены тем Пользователем, который указан в таком документе или сообщении.

5.2. Аналогом собственноручной подписи в случаях, установленных Оператором Платформы, является осуществление Участником платежа (безналичного перечисления денежных средств в размере, по реквизитам, а также если применимо – с назначением платежа, в соответствии с указаниями Оператора Платформы). Платеж может осуществляться только со счета Пользователя, открытого в кредитной организации.

Использование платежа в качестве АСП подтверждает совершение Пользователем юридически значимого действия и/или подписание Электронного документа.

Использование АСП также позволяет (включая, но не ограничиваясь):

- удостовериться в правомочности доступа Пользователя к ИП «Капитоль»;
- подтвердить полномочия Руководителя Пользователя на заключение Договоров;
- установить/подтвердить реквизиты Пользователя для проведения расчетов на ИП

«Капитоль», полученные Оператором ИП «Капитоль» из платежного поручения;

- подтвердить факт присоединения Пользователя к Правилам/иным документам на Платформе;

Оператор Платформы ведет регистрацию и учет всей информации, связанной с использованием Участниками АСП и предоставляет другим Участникам Платформы необходимую информацию, в том числе о факте подписания электронных документов АСП. Данные Оператора являются необходимым и достаточным доказательством подписания электронного документа / подтверждения юридически значимого действия с помощью АСП.

6. Дополнительные обязательства Пользователей

6.1. Пользователи обязаны соблюдать конфиденциальность паролей доступа на ИП «Капитоль», не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на ИП «Капитоль» и для Аутентификации на Платформе. В том числе, но не ограничиваясь, Пользователь обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа на ИП «Капитоль» и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Пользователя, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 6.3. Соглашения, и не подвергать абонентские устройства Пользователя системным или аппаратным модификациям.

Пользователи обязуются незамедлительно сообщать Оператору Платформы о нарушении секретности сведений, указанных в п. 6.1. Соглашения, а также о возникновении у Пользователя подозрений в нарушении их секретности, одним из следующих способов:

- путем направления электронного сообщения на адрес sale@kapitol-invest.ru;

- путем обращения в службу поддержки Оператора по телефону, указанному на Сайте.

6.2. Пользователь полностью несет риск всех неблагоприятных последствий, которые могут наступить в связи с неисполнением обязанностей, предусмотренных п.п. 6.1., 6.3. Соглашения, в том числе риски, связанные с негативными последствиями недобросовестных действий третьих лиц, получивших вышеуказанную информацию.

6.3. В случае использования Пользователем для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на ИП «Капитоль» 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 ИП «Капитоль» осуществляется через недоверенные прокси 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, Участники электронного взаимодействия (Пользователи/Оператор) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Пользователю возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика на ИП «Капитоль», за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Пользователя, в связи с возможной компрометацией информации и данных Пользователя, необходимых для доступа на ИП «Капитоль».

7. Автоматическое направление уведомлений

7.1. Программное обеспечение Платформы предусматривает автоматическое

направление уведомлений и документов от Оператора Платформы Пользователям, от Пользователей Оператору Платформы и от Пользователей другим Пользователям через личные кабинеты, а также от Оператора Платформы Пользователям на Зарегистрированные адреса электронной почты.

7.2. Настоящим, каждый Пользователь соглашается с получением в автоматическом режиме уведомлений, относящихся к необходимости исполнения/исполнению заключенных Договоров или настоящих Правил, включая, но не ограничиваясь:

- уведомления о наступлении, нарушении сроков исполнения обязательств;
 - уведомления о наличии непогашенной задолженности;
 - уведомления о нарушении иных условий Договоров и Правил;
 - уведомления, связанные с передачей прав на Закладную третьему лицу;
 - требования о досрочном возврате Займа;
- и прочие уведомления, извещения и требования.

7.3. Уведомления, извещения и требования в электронной форме автоматически направляются Участнику электронного взаимодействия в Личный кабинет и/или по электронной почте и/или по Зарегистрированному телефонному номеру и считаются полученными Стороной в дату отправления такого уведомления/извещения/требования отправителем. Дата отправления автоматически фиксируется Оператором в Электронном журнале.

7.4. С целью гарантированного своевременного получения, подписания и отправления электронных документов Пользователь обязан осуществлять проверку поступления электронных сообщений на Зарегистрированный адрес электронной почты, а также на Зарегистрированный телефонный номер и в ЛК не реже чем один раз в день.

7.5. Стороны признают, что уведомления/документы отправленные в автоматическом режиме, имеют равную юридическую силу с документами на бумажном носителе, подписанными Сторонами, в том числе их уполномоченными представителями (независимо от того, существуют ли такие документы на бумажных носителях или нет). Электронный документ, созданный в автоматическом режиме от имени Пользователя или Оператора Платформы признается документом подписанным Пользователем/Оператором Платформы собственноручно.

8. Создание бумажных копий электронных документов

8.1. Копии электронного документа могут быть изготовлены (или распечатаны при наличии технической возможности) на бумажном носителе и могут быть заверены собственноручной подписью уполномоченного лица Оператора ИП «Капитоль».

8.2. На копии электронного документа на бумажном носителе ставится отметка «Копия электронного документа».

9. Разрешение споров, связанных с применением ПЭП и АСП

9.1. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности Электронной подписи бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием Электронной подписи и/или ее подлинностью соответственно.

9.2. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в Электронный документ после его подписания Электронной подписью бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данный Электронный документ были внесены изменения.

9.3. В случае возникновения споров о факте получения одним из Участников какого-либо Электронного документа, подписанного Электронной подписью, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения Электронного документа, подписанного Электронной подписью.

9.4. Присоединение Пользователя к Соглашению означает, в том числе признание Пользователем подписанной уполномоченным лицом Оператора выписки из Электронных журналов (в том числе выписки из базы данных, содержащей информацию об использовании АСП, ПЭП, о созданных в автоматическом режиме уведомлениях), в качестве пригодного и

достаточного для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или суде доказательства факта инициирования Пользователем отправки одноразового кода (факта получения Оператором от Пользователя поручения на отправку одноразового кода), и/или факта направления Пользователю смс-сообщения, содержащего ЦКП, и/или факта ввода Пользователем одноразового кода в системе для совершения операции (в том числе подписания электронного документа, в случае использования ЦКП в качестве простой ЭП в соответствии с настоящими Правилами), факта подписании, факта совершения юридически значимого действия/использования функциональных возможностей Платформы, подписания документов АСП, направления/получения уведомления в автоматическом режиме и других действий/фактов, предусмотренных в настоящем Соглашении.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. Субъект персональных данных («Субъект ПД») подтверждает, что все указанные им на Сайте (<https://kapitol-invest.ru/>) персональные данные (далее – «Персональные данные») принадлежат лично Субъекту ПД или у него есть надлежащим образом оформленное согласие третьих лиц на предоставление персональных данных таких третьих лиц. Субъект ПД дает Обществу с ограниченной ответственностью «Платформа Капитоль» (ОГРН 1197232030214, ИНН 720301001, адрес места нахождения: 625002, г. Тюмень, ул. Свердлова, д. 5, корпус 2, офис 308 далее – «Общество») согласие на обработку Персональных данных (далее – «Согласие»):

Общество осуществляет обработку Персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о персональных данных»), с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются ООО «Платформа Капитоль» самостоятельно в соответствии со ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и указаны в Политике ООО «Платформа Капитоль» в отношении обработки персональных данных, размещенной на сайте <https://kapitol-invest.ru/> (далее – «Сайт»).

Общество обрабатывает Персональные данные с целью заключения и исполнения договоров, предусмотренных Правилами Инвестиционной платформы «Капитоль», текст которых доступен на Сайте.

2. Субъект ПД дает Обществу согласие на обработку следующих Персональных данных: фото и видео материалы; Ф.И.О.; год; месяц; дата; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адрес: место жительства, место регистрации, место работы; сведения о номерах телефонов (абонентом и/или пользователем которых Субъект ПД является), сведения об оказанных операторами услуг связи, сведения об адресах электронной почты (e-mail); сведения о налоговом статусе (резидентстве); ИНН (при наличии); страховой номер индивидуального лицевого счета; сведения о занятости, трудовой деятельности; сведения об имущественном положении; метаданные, данные cookie- файлов, cookie-идентификаторы; сведения, предоставленные Субъектом ПД Оператору, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из иных общедоступных источников персональных данных и/или от третьих лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия; в отношении Субъекта ПД-заемщика/представителя заемщика также сведения о банковских счетах и картах; кредитная история; информация, содержащая банковскую тайну.

Оператор вправе обрабатывать персональные данные, которые не указаны в настоящем пункте, но обработка которых требуется для исполнения положений действующего Законодательства.

3. Субъект ПД дает согласие на передачу Персональных данных, указанных в п. 2 Соглашения (полностью или в части) третьим лицам, с которыми Общество заключило соглашения, содержащие условия о конфиденциальности и неразглашении информации, для обработки персональных данных любым из указанных способом: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) таких персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление,

уничтожение персональных данных при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Субъект ПД выражает согласие на передачу персональных данных, указанных в п. 2 Соглашения, в том числе следующим лицам:

- МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО КБ "МОДУЛЬБАНК" (Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1927 от 16.03.2016 г., адрес места нахождения: пл. Октябрьская, д. 1, Кострома, 156005 Россия,) в связи с исполнением Обществом обязательств Общества по договору Номинального счета в валюте Российской Федерации, заключенному между МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО КБ "МОДУЛЬБАНК" и Обществом.
- Третьим лицам, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности для проведения мероприятий, направленных на возврат просроченной задолженности Субъектов ПД по договорам займа, заключенным посредством Инвестиционной платформы «Капитоль», в том числе в случае уступки права требования (передачи прав на закладную).
- Третьим лицам, осуществляющим от имени Общества информирование должников (Субъектов ПД или юридических лиц, в которых Субъект ПД является единоличным исполнительным органом и/или участником) о наличии просроченной задолженности по договорам займа, заключенным посредством Инвестиционной платформы «Капитоль», и мониторинг платежеспособности Субъектов ПД/должников.
- Третьим лицам, оказывающим рекламные и маркетинговые услуги для направления рассылки материалов рекламного/информационного характера от ООО «Платформа Капитоль», а также информирование о рекламных и маркетинговых акциях посредством электронной и телефонной связи.
- Пользователям Инвестиционной платформы «Капитоль» для заключения и исполнения договоров займа, поручительства и иных, предусмотренных Правилами Инвестиционной платформы «Капитоль».

4. Субъект ПД выражает согласие и уполномочивает Общество предоставлять полностью или частично персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Субъекта ПД посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Субъекта ПД.

5. Субъект ПД выражает согласие и уполномочивает Общество получать персональные данные Субъекта ПД в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минкомсвязь России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Субъекту ПД или юридическому лицу, в котором такой Субъект ПД является единоличным исполнительным органом и/или участником/акционером, услуг Общества, заключения с Обществом договоров, соглашений.

6. Субъект ПД выражает согласие на направление Обществом от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Общество для последующей ее обработки Обществом (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним или с лицом, в котором Субъект ПД является единоличным исполнительным органом или участником/акционером, договора о содействии в привлечении инвестиций. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения из ПФР Обществом информации либо до момента принятия Обществом окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении с Субъектом ПД договора.

Передача персональных данных Субъекта ПД осуществляется в минимальном объеме, необходимом третьему лицу для выполнения поручения Общества.

7. Субъект ПД¹² в случае предоставления Обществу персональных данных третьих лиц гарантирует наличие у него права на такую передачу; подтверждает, что им получено письменное согласие таких третьих лиц на обработку их персональных данных по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных; подтверждает, что уведомил таких третьих лиц об обработке их персональных данных Обществом. Субъект ПД обязан предоставить свое согласие на бумажном носителе или согласие третьих лиц, чьи данные Субъект ПД предоставил Обществу, по первому требованию Общества. В случае непредоставления такого согласия на бумажном носителе по первому требованию Общества, Субъект ПД обязан полностью возместить по требованию Общества ущерб, причиненный Обществу таким неисполнением обязательства по предоставлению своего согласия и согласия третьих лиц.

8. Субъект ПД обязуется незамедлительно (не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения) проинформировать Общество об изменении своих персональных данных, об изменении персональных данных и отзыве согласия третьими лицами, персональные данные которых предоставляются Субъектом ПД Обществу.

9. Субъект ПД предупрежден, что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Общество вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии иных оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

10. Субъект ПД подтверждает, что он является совершеннолетним гражданином Российской Федерации, имеет законное право на предоставление Обществу данных, указанных им на Сайте, и такие данные являются полными и действительными на момент их предоставления Обществу.

11. Субъект ПД, осуществив регистрацию на Сайте и направив персональные данные Обществу, выражает свое полное и безоговорочное согласие получать от Общества информационные сообщения, связанные с использованием функциональных возможностей Инвестиционной платформы «Капитоль» (в том числе информации о наступлении сроков исполнения обязательств по договорам, заключенным на Инвестиционной платформе «Капитоль», возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договоров), любым способом и по любым каналам связи в соответствии с контактной информацией, указанной Субъектом ПД.

12. Общество прилагает все возможные усилия и предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для того, чтобы избежать несанкционированного использования персональной информации Субъекта ПД. Субъект ПД уведомлен и соглашается с тем, что Общество не несет ответственности за возможное нецелевое использование персональной информации пользователей, произошедшее из-за технических неполадок в программном обеспечении, серверах, компьютерных сетях, находящихся вне контроля Общества, или в результате противоправных действий третьих лиц.

13. Обрабатываемые Обществом персональные данные Субъекта ПД подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении указанных целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, а также в иных случаях прямо предусмотренных законодательством.

14. Согласие действует в течение всего срока с момента его получения Обществом до его отзыва Субъектом ПД, в соответствии с п. 15 Согласия.

15. Для отзыва настоящего Согласия Субъект ПД вправе обратиться в Общество с заявлением, оформленным в письменной форме посредством направления по адресу места нахождения Общества либо вручения лично под расписку представителю Общества. Отзыв согласия должен содержать сведения, позволяющие однозначно установить Субъекта ПД.

¹² В целях настоящего Согласия под Субъектом ПД также понимается Руководитель юридического лица, который от имени такого юридического лица предоставляет Персональные данные, гарантии и берет обязательства в соответствии с настоящим Согласием.