



Специализированный
Регистратор
«КОМПАС»

УТВЕРЖДЕНО:
Приказ
Генерального директора
№ 142 от 24 июля 2020 г.



(А. Ю. Алехин)

МП

**ПРАВИЛА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОМПАС»**

Новокузнецк, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. Общие положения..... | 4 |
| 2. Используемые термины и определения..... | 5 |
| 3. Порядок публикации и внесения изменений в Правила | 9 |
| 4. Способы инвестирования с использованием Инвестиционной платформы | 11 |
| 5. Порядок регистрации Участников на Сайте Инвестиционной платформы | 11 |
| 6. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании | 19 |
| 7. Квалифицированная электронная цифровая подпись Участника Инвестиционной платформы..... | 21 |
| 8. Лицевой счет Участника Инвестиционной платформы | 22 |
| 9. Мобильное приложение | 24 |
| 10. Порядок обмена информацией с использованием Инвестиционной платформы..... | 25 |
| 11. Порядок признания Оператором инвестиционной платформы физического лица квалифицированным инвестором..... | 28 |
| 12. Вознаграждение Оператора инвестиционной платформы..... | 32 |
| 12.1. Порядок оплаты услуг Оператора инвестиционной платформы..... | 32 |
| 12.2. Изменение тарифов Оператора инвестиционной платформы | 33 |
| 13. Права и обязанности Оператора инвестиционной платформы | 33 |
| 14. Условия Договора об оказании Оператором услуг по привлечению инвестиций | 36 |
| 14.1. Общие положения..... | 36 |
| 14.2. Предмет договора | 37 |
| 14.3. Требования к Инвестиционному предложению..... | 37 |
| 14.4. Порядок оказания Оператором услуг по привлечению инвестиций..... | 39 |
| 14.5. Права и обязанности лиц, привлекающих инвестиции | 39 |
| 14.6. Расторжение договора об оказании услуг по привлечению инвестиций | 41 |
| 14.7. Ограничения на привлечение инвестиций..... | 41 |
| 15. Условия договора об оказании Оператором услуг по содействию в инвестировании | 42 |
| 15.1. Общие положения..... | 42 |
| 15.2. Предмет Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании | 43 |
| 15.3. Порядок оказания Оператором услуг по содействию в инвестировании..... | 43 |
| 15.4. Права и обязанности Инвестора | 44 |
| 15.5. Расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании..... | 46 |
| 16. Требования, предъявляемые к Участникам Инвестиционной платформы | 47 |
| 17. Договор инвестирования..... | 48 |
| 18. Состав информации, раскрываемой Оператором инвестиционной платформы, а также порядок и сроки раскрытия такой информации..... | 49 |
| 19. Ответственность сторон | 50 |
| 20. Конфиденциальность..... | 51 |
| 21. Обстоятельства непреодолимой силы..... | 51 |
| 22. Разрешение споров..... | 52 |

| | |
|--|----|
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЯ) об оказании услуг по привлечению инвестиций | 53 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЯ) об оказании услуг по содействию в инвестировании | 62 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ №3 Тарифы Оператора инвестиционной платформы..... | 71 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ №4 ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕ ПРИВЛЕКАЮЩЕМ ИНВЕСТИЦИИ И ЕГО ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРЕДЛОЖЕНИИ | 72 |

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ от 02.08.2019 г. «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон), Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 г. «О рынке ценных бумаг», иными федеральными законами, подзаконными нормативными правовыми актами, нормативными документами Банка России, регуливающими порядок инвестирования с использованием инвестиционных платформ.

1.2. Настоящие Правила определяют условия использования Участниками Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», а также регулируют отношения, возникающие между Участниками Платформы по вопросам заключения инвестиционных договоров и реализации Инвестиционных предложений. Правила обязательны для исполнения Пользователями.

1.3. Оператор инвестиционной платформы предоставляет:

- Инвесторам Платформу в целях предоставления возможности осуществлять поиск лиц, привлекающих инвестиции, в целях предоставления последним финансовых ресурсов (Инвестиций), на условиях, предложенных лицами, привлекающими инвестиции, и удовлетворяющих Инвесторов;

- лицам, привлекающим инвестиции, Платформу в целях предоставления им возможности осуществлять поиск потенциальных Инвесторов для заключения Договоров инвестирования, получения финансовых ресурсов (Инвестиций) на цели, указываемые в Инвестиционном предложении.

1.4. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых Оператором с лицами, привлекающими инвестиции, и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключаемых Оператором с Инвесторами.

1.5. Акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС», как Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», осуществляет также выполнение функций регистрирующей организации при регистрации выпусков (дополнительных выпусков) акций непубличных акционерных обществ, размещаемых путем закрытой подписки с использованием Инвестиционной платформы.

1.6. Деятельность Инвестиционной платформы по организации привлечения инвестиций осуществляется на основании договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых Оператором с лицами, привлекающими инвестиции, и договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключаемых Оператором с Инвесторами.

По договору об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор инвестиционной платформы предоставляет лицу, привлекающему инвестиции, доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы.

По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор инвестиционной платформы предоставляет Инвестору доступ к инвестиционной

платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы.

1.7. Лица, привлекающие инвестиции, исполняют свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними договорам инвестирования.

1.8. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании являются договорами присоединения. Условия договоров и порядок присоединения к договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций и оказании услуг по содействию в инвестировании определяется в настоящих Правилах и Приложениях к ним.

2. Используемые термины и определения

Инвестиционная платформа «Инвестиционный Компас» (далее – Платформа, Инвестиционная платформа) – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: www.in-ko.ru (далее – Сайт), используемая для заключения участниками Платформы с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы в лице акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС».

Инвестиции – денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта, путем приобретения Инвесторами у лиц, привлекающих инвестиции, ценных бумаг либо путем предоставления таким лицам займа.

Инвестирование - предоставление Инвестором лицу, привлекающему инвестиции, займа посредством использования Платформы или приобретение Инвесторами у лиц, привлекающих инвестиции, ценных бумаг.

Деятельность по организации привлечения инвестиций – оказание Оператором инвестиционной платформы услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием Платформы.

Участники инвестиционной платформы - зарегистрированные на Сайте Платформы в порядке, установленном настоящими Правилами, Инвесторы и лица, привлекающие инвестиции, присоединившиеся посредством регистрации на Платформе к настоящим Правилам и принимающие тем самым обязательство по их исполнению. Участники Платформы осуществляют обмен документами и информацией между друг другом, а также между собой и Оператором с использованием функционала Сайта Оператора.

Инвестор – зарегистрированное на Сайте Платформы в порядке, установленном настоящими Правилами, полностью дееспособное физическое лицо (гражданин) или полностью дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившие с Оператором Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

Лицо, привлекающее инвестиции – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций в форме приобретения ценных бумаг или предоставления займа.

Оператор инвестиционной платформы (далее – Оператор инвестиционной платформы, Оператор) – акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС», осуществляющее, совместно с основной деятельностью по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг, деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе, включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Инвестиционное предложение - предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним Договор инвестирования, подписанное Квалифицированной электронной цифровой подписью этого лица.

Договор инвестирования – договор, заключенный между Инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, посредством использования Платформы, по которому осуществляется инвестирование путем приобретения у лица, привлекающего инвестиции, ценных бумаг либо путем предоставления такому лицу займа.

Квалифицированная электронная цифровая подпись – электронная подпись, предусмотренная настоящими Правилами и формируемая в соответствие с требованиями федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», используемая участниками Платформы для подтверждения волеизъявления на совершение операции или удостоверения факта составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании – договор присоединения, заключаемый между Оператором инвестиционной платформы и Инвестором, существенные и иные условия которого определены настоящими Правилами, по которому Оператор инвестиционной платформы предоставляет Инвестору доступ к Инвестиционной платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций – договор присоединения, заключаемый между Оператором инвестиционной платформы и лицом, привлекающим инвестиции, существенные и иные условия которого определены настоящими Правилами, по которому Оператор инвестиционной платформы предоставляет лицу, привлекающему инвестиции, доступ к Инвестиционной платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы.

Вознаграждение – оплата услуг Оператора инвестиционной платформы за предоставление доступа Участникам к Платформе и оказание предусмотренных настоящими Правилами услуг по привлечению инвестиций, а также оплата дополнительных услуг Оператора, предоставляемых Участникам, в размере, определяемом тарифами Оператора инвестиционной платформы.

Лицевой счет - аналитический счет, созданный Оператором инвестиционной платформы в электронном виде при регистрации Участника на Сайте, содержащий информацию о размере принадлежащих Участнику или предназначенных для него денежных средств, находящихся на Номинальном счете Оператора. Лицевой счет отображается в Личном кабинете Участника.

Номинальный счет Оператора (далее – Номинальный счет) – банковский счет акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС», используемый для осуществления расчетов между Участниками по сделкам или операциям, осуществление которых предусмотрено Платформой, и для расчетов между Участниками и Оператором, в том числе, для выплаты Оператору Вознаграждения (в случаях, предусмотренных Правилами). Бенефициаром Номинального счета является Инвестор. Оператор распоряжается денежными средствами на Номинальном счете только в пределах поручений Участников Инвестиционной платформы, а также для перечисления Оператору на его банковский счет Вознаграждения в пределах тарифов, установленных Оператором.

Раскрытие информации Оператором инвестиционной платформы – обеспечение Оператором Инвестиционной платформы доступности установленной Законом информации неопределенному кругу лиц путем размещения информации в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте Оператора инвестиционной платформы по адресу: www.in-ko.ru.

Предоставление информации Оператором инвестиционной платформы – действия Оператора инвестиционной платформы, направленные на получение информации Участниками Инвестиционной платформы и (или) передачу информации Участникам Инвестиционной платформы.

Мобильное приложение – программное обеспечение, применяемое физическими лицами с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», для доступа к инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас».

Личный кабинет – закрытая часть Платформы, представляющая собой совокупность информации, содержащей данные учетной записи, данные образуемые в процессе использования Платформы и участия в Инвестиционных предложениях на защищенных страницах Сайта и создаваемая при регистрации Участника. Доступ к Личному кабинету осуществляется путем ввода логина и пароля.

Пользователь – конкретное лицо, выступающее от имени Участника на Платформе с использованием Квалифицированной электронной цифровой подписи Участника, данные о котором хранятся в составе информации об Участнике в Личном кабинете, использующее логин и пароль для входа в Личный кабинет Участника, и осуществляющее действия на Платформе.

Регистрация – процесс введения Пользователем информации на Сайте и подтверждения контактного номера телефона для создания Личного кабинета. При регистрации Пользователю присваивается персональный идентификатор и соответствующие ему логин и пароль. Осуществляя регистрацию, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с настоящими Правилами Инвестиционной платформы.

Реестр договоров – реестр, который ведет Платформа, содержащий сведения обо всех договорах, заключенных с использованием Платформы, позволяющих

установить стороны таких договоров, существенные условия таких договоров и даты их заключения.

Сайт - официальный сайт Оператора инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенный по адресу: www.in-ko.ru.

Сторона (Стороны) - совместно или по отдельности: Инвестор, лицо, привлекающее инвестиции и Оператор инвестиционной платформы.

Учетная запись – совокупность персональных данных об Участнике, которая хранится в базе данных Платформы, необходимых для его идентификации на Платформе и предоставления доступа к функционалу Платформы.

Электронный документ (далее - ЭД) – документ, созданный в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, или электронный образ документа, представленный в согласованном между Участниками формате, определяемом программными средствами создания документа. Электронный документ передается между Участниками в составе сообщения, подписанного электронной подписью (далее – ЭП).

Электронная подпись (далее - ЭП) – реквизит ЭД, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

Ключи шифрования - ключи, предназначенные для защиты электронных документов Участников при их передаче по каналам связи.

Ключ ЭП (далее - закрытый ключ ЭП) – уникальная последовательность данных (ключ), самостоятельно изготавливаемая уполномоченным лицом Участника и предназначенная для формирования ЭП.

Компрометация закрытого ключа ЭП - события или действия, в результате которых ключи ЭП могут стать доступными несанкционированным лицам и (или) процессам, в том числе увольнение сотрудников, имевших доступ к ключевой информации, хищение, утрата, разглашение, несанкционированное копирование компонентов ЭП.

Ключ проверки ЭП (далее - открытый ключ ЭП) – уникальная последовательность данных (ключ), зависящая от закрытого ключа, самостоятельно изготавливаемая уполномоченным лицом Участника и предназначенная для проверки корректности ЭП, сформированной с использованием закрытого ключа ЭП.

Корректная ЭП – ЭП, дающая положительный результат ее проверки средствами Платформы.

Сертификат ключа подписи - документ на бумажном носителе, который включает в себя открытый ключ электронной подписи и который выдается Удостоверяющим центром Участнику Платформы для подтверждения подлинности электронной подписи и идентификации владельца сертификата ключа подписи.

Криптопровайдер - программный модуль, содержащий библиотеку криптографических функций со стандартизованным интерфейсом, предназначенный для авторизации, обеспечения конфиденциальности и юридической значимости электронных документов при обмене ими между пользователями, контроля целостности информации.

3. Порядок публикации и внесения изменений в Правила

3.1. Настоящие Правила подлежат раскрытию, и размещаются в месте, доступном для ознакомления с ними любого заинтересованного лица – на официальном сайте Оператора инвестиционной платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.in-ko.ru.

3.2. Оператор инвестиционной платформы имеет право в одностороннем порядке вносить изменения (и (или) дополнения) в настоящие Правила.

Изменения (и (или) дополнения) в настоящие Правила не распространяются на отношения между Участниками Инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений (и (или) дополнений).

Изменения (и (или) дополнения), вносимые в настоящие Правила, вступают в силу **через пять дней** после дня раскрытия информации об этом на официальном Сайте Оператора инвестиционной платформы. Размещение информации об изменении (и (или) дополнении) Правил осуществляется Оператором инвестиционной платформы путем публикации новой редакций Правил, изменений и (или) дополнений к ним на официальном Сайте Инвестиционной платформы с указанием даты раскрытия информации и даты вступления в силу Правил, содержащих изменения (и (или) дополнения).

3.3. Действовавшие до вступления в силу изменений (и (или) дополнений) Правила остаются доступными всем заинтересованным лицам на Сайте Оператора инвестиционной платформы и применяются к Участникам, зарегистрировавшимся на Сайте Платформы и присоединившимся тем самым к Договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций/об оказании услуг по содействию в инвестировании до даты вступления в силу Правил, содержащих изменения (и (или) дополнения).

3.4. Осуществляя пользование Платформой, Участник подтверждает, что ознакомлен, понимает и полностью согласен с Правилами (в актуальной для Участника редакции с учетом даты регистрации Участника на Платформе).

3.5. Принимая во внимание, что настоящие Правила содержат в себе условия Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и условия Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций Участник, осуществляя регистрацию, подтверждает согласие с нижеуказанным порядком внесения изменений в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции).

Внесение изменений в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании/ Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций осуществляется путем размещения новой редакции Правил Инвестиционной Платформы на сайте Оператора инвестиционной платформы с соблюдением указанного выше порядка.

3.6. В случае внесения Оператором изменений в Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании/ Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций Участник, если это предусмотрено законом, вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с Оператором договор, тем самым отказавшись от услуг Оператора и от пользования Инвестиционной платформой. Для расторжения Договора Участник направляет Оператору инвестиционной платформы

соответствующее заявление в Личном кабинете Участника, подписанное Квалифицированной электронной цифровой подписью Участника.

3.7. Учитывая, что средства инвестирования, перечисленные Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение лица, привлекающего инвестиции, аккумулируются на Номинальном счете Оператора и подлежат дальнейшему направлению такому лицу, то в целях надлежащего исполнения Участниками принятых на себя при использовании Платформы обязательств (в том числе обязательств по возврату средств инвестирования), расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций допускается до момента перечисления средств инвестирования с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

Расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций производится на основании соответствующего заявления Участника.

3.8. В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по инициативе Инвестора, в соответствующем письменном заявлении Инвестором указываются реквизиты банковского счета Инвестора для возврата ранее зачисленных на Номинальный счет Оператора денежных средств. В случае расторжения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании по инициативе Инвестора, Оператор осуществляет перечисление денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора в полном объеме. Заявление Инвестора о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании одновременно является распоряжением Инвестора на возврат Инвестору денежных средств. Возврат денежных средств Инвестору, расторгающему Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, ранее заключенный с Оператором, осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Инвестором Оператору соответствующего заявления в Личном кабинете.

В случае расторжения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций по инициативе лица, привлекающего инвестиции, Оператор уведомляет об этом в Личном кабинете Инвестора, который подтвердил свое участие в проекте лица, привлекающего инвестиции. В этом случае, средства Инвестора не перечисляются с Номинального счета Оператора лицу, привлекающему инвестиции, расторгающему Договор.

3.9. Неполучение Оператором инвестиционной платформы от Участника письменного заявления о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) или Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции) **в течение 10 (Десяти) дней** с даты размещения новой редакцией Правил инвестиционной платформы на Сайте Оператора инвестиционной платформы либо осуществление действий по Инвестированию или получению инвестиций **спустя пять дней** с даты опубликования новой редакцией Правил инвестиционной Платформы, считается выражением согласия Участника с изменениями условий Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании (для Инвестора) и Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (для лица, привлекающего инвестиции).

4. Способы инвестирования с использованием Инвестиционной платформы

4.1. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» может осуществляться следующими способами:

- путем предоставления займов;
- путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием Инвестиционной платформы, за исключением ценных бумаг кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также структурных облигаций и предназначенных для квалифицированных инвесторов ценных бумаг.

5. Порядок регистрации Участников на Сайте Инвестиционной платформы

5.1. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа к Платформе в качестве Участника Пользователь осуществляет регистрацию на Платформе путем заполнения **электронной формы профиля Участника** на Сайте, с предоставлением соответствующих документов и подписания в электронном виде **с использованием квалифицированной электронной подписи** соответствующего заявления о присоединении к правилам Платформы.

5.2. Пользователем на Сайте может быть уполномоченное на совершение юридически значимых действий от лица Участника физическое лицо, на законных основаниях имеющее право пользоваться Квалифицированной электронной цифровой подписью Участника. Ответственность за использование Квалифицированной электронной цифровой подписи в целях регистрации Участника (физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица) несет Участник. Оператор инвестиционной платформы не несет ответственности за неправомерное использование каким-либо физическим лицом квалифицированной электронной цифровой подписи Участника в целях регистрации на Сайте инвестиционной платформы и осуществления действий на Платформе, включая представление Оператору распоряжений на списание финансовых ресурсов с Номинального счета Оператора с целью инвестирования.

5.3. Перед осуществлением регистрации лицо, осуществляющее регистрацию (Пользователь), обязано ознакомиться с содержанием настоящих Правил, Политикой обработки персональных данных Оператора инвестиционной платформы и Декларацией о рисках связанных с использованием Платформы, путем проставления признака «Согласен и Ознакомлен» в электронной форме «*Регистрация*» Платформы перед подписанием ЭП и отправкой электронного заявления о присоединении к правилам Платформы.

5.4. Регистрация на Платформе возможна в качестве:

Инвестора: физического лица; физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя; юридического лица.

Лица, привлекающего инвестиции: физического лица, имеющего статус индивидуального предпринимателя; юридического лица.

5.5. При регистрации лица на Платформе в качестве Инвестора на сайте указываются следующие данные Инвестора:

5.5.1. Для физического лица:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона;
- сведения об объеме инвестиций, совершенных лицом с использованием иных инвестиционных платформ за последний календарный год.

После заполнения данных физическим лицом, регистрирующимся в качестве Инвестора, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ Инвестора (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

Согласие на обработку персональных данных дается путем подписания лицом квалифицированной электронной цифровой подписью соответствующего документа, размещенного Оператором инвестиционной платформы в соответствующих вкладках поля регистрации лица на Сайте.

5.5.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.

После заполнения данных индивидуальным предпринимателем, регистрирующимся в качестве Инвестора, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ Инвестора (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

Согласие на обработку персональных данных дается путем подписания лицом квалифицированной электронной цифровой подписью соответствующего документа, размещенного Оператором инвестиционной платформы в соответствующих вкладках поля регистрации лица на Сайте.

5.5.3. Для юридического лица:

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;
- юридический адрес (адрес места нахождения);
- почтовый адрес для получения корреспонденции;
- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- адрес электронной почты;
- контактный номер телефона;
- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/ Управляющем по указанному перечню).

После заполнения данных юридическим лицом, регистрирующимся в качестве Инвестора, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей организации/Управляющего);
- свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о государственной регистрации юридического лица;
- свидетельство о постановке на учёт российской организации в налоговом органе на территории Российской Федерации;
- Устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями с приложением свидетельства / Листа записи ЕГРЮЛ о их государственной регистрации;
- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;
- приказ о назначении единоличного исполнительного органа;
- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы).
- документ, подтверждающий полномочия представителя совершать действия на Платформе от имени юридического лица (если действия совершаются представителем).

Согласие единоличного исполнительного органа на обработку персональных данных дается путем подписания лицом квалифицированной электронной цифровой

подписью соответствующего документа, размещенного Оператором инвестиционной платформы в соответствующих вкладках поля регистрации лица на Сайте.

5.6. При регистрации лица на Платформе в качестве привлекающего инвестиции на сайте указываются следующие данные:

5.6.1. Для индивидуальных предпринимателей:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- дата рождения;
- место рождения;
- паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения;
- адрес регистрации и адрес места жительства;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
- основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);
- сведения о наличии/ отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;
- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;
- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед Инвесторами *(путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации)*;
- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в настоящей Инвестиционной платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается *(путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации)*;
- адрес электронной почты;
- контактный номер мобильного телефона.

После заполнения данных индивидуальным предпринимателем, регистрирующимся в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ лица, привлекающего инвестиции (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства);
- страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования;
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/ лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы);

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год (для индивидуальных предпринимателей, существующих более одного года).

Согласие на обработку персональных данных дается путем подписания лицом квалифицированной электронной цифровой подписью соответствующего документа, размещенного Оператором инвестиционной платформы в соответствующих вкладках поля регистрации лица на Сайте.

5.6.2. Для юридического лица:

- официальное фирменное полное и сокращенное наименование юридического лица;

- юридический адрес (адрес места нахождения) и адрес для получения корреспонденции;

- основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица: фамилия, имя отчество, пол, дата рождения, место рождения, паспортные данные: серия и номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения, адрес регистрации и адрес места жительства, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес электронной почты, контактный номер мобильного телефона (для юридических лиц, функции единоличного исполнительного органа которых осуществляет Управляющая организация/Управляющий, представляются сведения по вышеуказанному перечню, к заполнению управляемым юридическим лицом и сведения о единоличном исполнительном органе Управляющей организации/Управляющем по указанному перечню);

- сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 10 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, если таким лицом является корпорация;

- сведения о структуре и персональном составе органов управления юридического лица;

- сведения о контролирующих лицах юридического лица¹, включая фамилию, имя, отчество, пол, дату рождения, место рождения, паспортные данные физического лица; основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика юридического лица, регистрационные данные страны происхождения иностранного юридического лица;

- сведения о наличии/отсутствии неснятой или непогашенной судимости у контролирующих лиц и единоличного исполнительного органа юридического лица за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

¹ Под контролирующим лицом понимается лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации (ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ)

- сведения о факте привлечения единоличного исполнительного органа юридического лица к административному наказанию в виде дисквалификации и сроке действия указанного наказания;

- сведения об основных видах деятельности лица, привлекающего инвестиции;

- сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение лицом, привлекающим инвестиции, обязательств перед Инвесторами (*путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации*);

- сведения о суммах инвестиций, привлеченных лицом, привлекающим инвестиции, в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем Инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого Инвестиционное предложение прекращается (*путем внесения информации в соответствующем регистре раздела поля для регистрации*);

- адрес электронной почты;

- контактный номер телефона.

После заполнения данных юридическим лицом, регистрирующимся в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Сайт загружаются:

- паспорт РФ (первая страница и страница с адресом регистрации по месту жительства) единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей компании);

- свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц/лист записи Единого государственного реестра юридических лиц о государственной регистрации юридического лица;

- свидетельство о постановке на учёт российской организации в налоговом органе на территории Российской Федерации;

- Устав в актуальной редакции со всеми изменениями и дополнениями;

- решение/протокол собрания учредителя/учредителей об избрании единоличного исполнительного органа;

- приказ о назначении единоличного исполнительного органа;

- уведомление об используемом виде налогообложения (с отметкой о предоставлении в налоговые органы);

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности, если лицом, привлекающим инвестиции, является юридическое лицо, существующее более одного года, и размер привлекаемых им инвестиций превышает 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей.

Согласие единоличного исполнительного органа (единоличного исполнительного органа Управляющей компании) на обработку персональных данных дается путем подписания лицом квалифицированной электронной цифровой подписью соответствующего документа, размещенного Оператором инвестиционной платформы в соответствующих вкладках поля регистрации лица на Сайте.

5.7. Участники инвестиционной платформы предоставляют Оператору следующие заверения (обязательства) и подтверждения:

5.7.1. При регистрации на Сайте Оператора Инвестор - физическое лицо, не обладающее статусом индивидуального предпринимателя, обязан в соответствующей вкладке поля регистрации предоставить Оператору подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием и указанными Оператором в Декларации о рисках, связанных с использованием инвестиционной платформы, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

5.7.2. Инвестор - физическое лицо, не обладающее статусом индивидуального предпринимателя, при регистрации на Сайте и при каждом инвестировании представляет:

- заверение (обязательство) отказаться от попыток инвестировать сумму, превышающую 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в одном календарном году с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ (кроме физических лиц, признанных Оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также кроме физических лиц при приобретении ими утилитарных цифровых прав по договорам инвестирования, заключенным с публичным акционерным обществом),

или

- заявление Оператору инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» о признании физического лица квалифицированным инвестором на основании статьи 51.2. Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в порядке, установленном настоящими Правилами, в случае намерения указанного лица инвестировать денежные средства в сумме более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ.

Заверение (обязательство), указанное в абзаце втором настоящего пункта, представляется Оператору путем подписания электронного документа электронной подписью Инвестора-физического лица при заполнении регистрационной формы на Сайте Инвестиционной платформы и в дальнейшем - при принятии Инвестиционного предложения. Данные заверения (обязательства) Инвестора-физического лица отражаются в Личном кабинете указанного Участника.

При предоставлении Инвестором-физическим лицом недостоверных заверений о соблюдении вышеуказанного ограничения на инвестирование, Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» освобождается от предусмотренной законом обязанности по требованию указанного физического лица (гражданина) приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас», на сумму такого превышения.

5.8. При регистрации на Сайте Пользователь создает Учетную запись, путем заполнения формы на Сайте, указывая контактный номер мобильного телефона и адрес электронной почты, а также устанавливает пароль для входа в Учетную запись на Сайте.

5.9. Учетная запись считается созданной после ввода в окно подтверждения на Сайте СМС-кода, отправленного на контактный номер мобильного телефона, указанного Пользователем, и нажатия кнопки «Продолжить». После осуществления указанных действий Пользователю присваивается идентификатор и соответствующие ему Логин и Пароль.

5.10. Полным и безоговорочным принятием всех условий настоящих Правил является регистрация на Сайте и совершение указанных действий в следующей последовательности:

- 1) Ввод мобильного номера телефона Пользователя в специальном поле;
- 2) Нажатие кнопки «Получить СМС-код»;
- 3) Ввод полученного от Оператора СМС-кода в специальное поле на Сайте;
- 4) Заполнение регистрационной формы;
- 5) Представление предусмотренных Правилами заверений (обязательств) и подтверждений;
- 6) Загрузка необходимых документов;
- 7) Подписание электронной подписью и отправка Оператору введенной и загруженной информации нажатие на Сайте кнопки «Зарегистрироваться».

5.11. С целью идентификации и верификации лица, привлекающего инвестиции, Оператор инвестиционной платформы вправе направить Пользователю запрос на осуществление видеосвязи с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.12. Оператор инвестиционной платформы вправе осуществлять запись видеосвязи с Пользователем и размещать указанную запись в соответствующем разделе Личного кабинета Пользователя.

5.13. Осуществляя регистрацию, Пользователь гарантирует, что имеет соответствующие полномочия на принятие настоящих Правил в соответствии с учредительными или иными документами Участника и/или действующим законодательством.

5.14. Все действия, совершенные посредством Личного кабинета Участника с использованием данных его Учетной записи, считаются действиями, совершенными Участником, и устанавливают обязанности и ответственность для Участника в отношении таких действий, включая ответственность за нарушение настоящих Правил и требований законодательства Российской Федерации.

5.15. Действия Участников на Платформе фиксируются в автоматической системе протоколирования (создания логов).

Присоединяясь к настоящим Правилам, Участники подтверждают, что данные логирования, зафиксированные Платформой, являются достоверными и подтверждают выполнение Участником того или иного действия на Платформе.

Участник обязан незамедлительно изменить пароль Учетной записи, если у него есть причины подозревать, что пароль стал известен третьим лицам или может быть использован не уполномоченными им третьими лицами.

5.16. Оператор инвестиционной платформы не несёт ответственности за содержание файлов, загруженных Участниками, включая предмет соответствия

информации, содержащейся в таких файлах, сведениям, указанным Участником при заполнении электронных форм документов, представленных на Платформу.

Участники Платформы подтверждают, что вся представленная ими при регистрации на Сайте информация и документы, являются достоверными, актуальными, полными. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия Участника и их последствия, вызванные предоставлением недостоверной информации.

5.17. Документы и сведения, направляемые с использованием Платформы, а также сформированные с помощью Платформы в виде электронных документов, сохраняются в базе данных Оператора инвестиционной платформы в течение не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения договоров.

5.18. Хранение документов и сведений осуществляется Оператором инвестиционной платформы в электронном виде на носителях информации, обеспечивающих сохранность данных.

5.19. По письменному запросу Участника документы и сведения, могут быть предоставлены Оператором персональных данных в виде выписок из фиксируемой Платформой истории операций в рамках предоставления Инвестиций, в которых принимал участие запрашивающий Участник.

6. Порядок присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании

6.1. Пользователь заполняет на Сайте Платформы регистрационную форму с указанием запрашиваемых регистрационных или персональных данных.

6.2. При регистрации пользователь выбирает категорию Участника, в соответствии с которой осуществляет регистрацию – как Инвестор или как лицо, привлекающее инвестиции.

6.3. В зависимости от выбранной категории Участника предлагается регистрационная форма с соответствующими полями заполнения, а также список документов, с которыми Пользователь должен согласиться для начала пользования Платформой (Правила Инвестиционной платформы, Согласие на обработку персональных данных и иные документы). Согласие выражается путем проставления признака «Согласен и Ознакомлен» в электронной форме «Регистрация» Платформы перед подписанием электронной подписью и отправкой электронного заявления о присоединении к правилам Платформы.

6.4. После ввода контактных данных Платформа направляет контрольное письмо на электронную почту и смс-сообщение для подтверждения действительности электронной почты и мобильного телефона Пользователя.

6.5. Лицо, привлекающее инвестиции, /Инвестор - юридическое лицо или Индивидуальный предприниматель (далее - ИП) указывают регистрационные данные, а также контакты Пользователя, которому предоставлено право непосредственно осуществлять юридические и фактические действия с использованием Платформы.

6.6. После ввода полученных паролей и проставления в соответствующем поле значений о присоединении к соответствующему виду договора (Договору об оказании услуг по привлечению инвестиций или к Договору об оказании услуг по содействию в инвестировании), и согласии с ними и иными необходимыми

документами, включая настоящие Правила, Пользователю становится доступен Личный Кабинет. Пользователь считается получившим статус лица, привлекающего инвестиции или Инвестора.

Личный кабинет предоставляет возможность заполнения анкеты, создания, просмотра и участия в Инвестиционных предложениях.

6.7. Анкеты делятся на два типа: Анкета для получения статуса Инвестора и Анкета для получения статуса лица, привлекающего инвестиции.

6.8. Инвесторы, являющиеся физическими лицами, до заключения договора с Оператором дополнительно соглашаются с рисками, связанными с инвестированием, и признают, что инвестирование с использованием Инвестиционной платформы является высокорисковым и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски путем ознакомления с Декларацией о рисках, связанных с использованием Платформы, размещенной на Сайте.

6.9. Действиями по установлению лиц при заключении договора об оказании услуг по привлечению инвестиций и договора об оказании услуг по содействию в инвестировании считаются:

- предоставление физическим лицом или ИП своих персональных данных – ФИО, электронной почты, телефона и иных личных данных в регистрационной форме и Личном кабинете;

- предоставление юридическим лицом официальных данных о себе и о лицах, имеющих право действовать без доверенности (наименование, ИНН, ОГРН юридического лица, юридический адрес, ФИО, должность, наименование единоличного исполнительного органа, а также о лице, уполномоченном осуществлять фактические и юридические действия с участием Платформы: ФИО, должность, электронная почта, телефон) данных в регистрационной форме и Личном кабинете;

- действия Оператора Платформы по проверке действительности электронной почты и телефона путем направления соответствующих кодов подтверждений на указанные адреса и номера;

- действия Пользователей по подтверждению действительности контактных данных путем ввода полученных от Оператора Платформы соответствующих кодов подтверждений;

- действия Оператора Платформы по проверке указанных при регистрации данных и загруженных документов, а также проверка на соответствие Участника требованиям закона, предъявляемым к Инвестору или лицу, привлекающему инвестиции, включая требования по объему совершенных инвестиций.

Оператор инвестиционной платформы вправе устанавливать таких лиц и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

6.10. Оператор устанавливает лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций посредством анализа и проверки указываемых этим лицом в своем Инвестиционном предложении данных. При этом Оператор вправе устанавливать лиц, привлекающих инвестиции, и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» проверяет данные зарегистрировавшихся на Сайте инвестиционной платформы лиц,

привлекающих инвестиции, и, при выявлении несоответствий, обновляет информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации, не реже одного раза в месяц.

При выявлении существенных несоответствий между данными, указанными лицом, привлекающим инвестиции, и данными единой системы идентификации и аутентификации о таком лице, Оператор вправе заблокировать учетную запись такого лица на Сайте до предоставления последним Оператору актуальных данных. Ответственность за актуальность сведений, указанных лицом, привлекающим инвестиции, в своем Инвестиционном предложении, несет лицо, привлекающее инвестиции.

6.11. Оператор устанавливает лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (Инвестором) посредством анализа и проверки указываемых Инвестором при регистрации на Сайте Инвестиционной платформы данных. При этом Оператор вправе устанавливать Инвесторов, регистрирующихся на Сайте Инвестиционной платформы, и (или) обновлять информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» проверяет данные зарегистрировавшихся на Сайте Инвестиционной платформы Инвесторов и при выявлении несоответствий обновляет информацию о них с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации, не реже одного раза в месяц.

При выявлении существенных несоответствий между данными, указанными Инвестором, и данными единой системы идентификации и аутентификации об Инвесторе, Оператор вправе заблокировать учетную запись Инвестора на Сайте до предоставления последним Оператору актуальных данных. Ответственность за актуальность сведений, указанных Инвестором при регистрации на Сайте инвестиционной платформы несет Инвестор.

7. Квалифицированная электронная цифровая подпись Участника Инвестиционной платформы

7.1. Участники и Оператор инвестиционной платформы являются сторонами электронного взаимодействия посредством Платформы.

7.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Участниками и Оператором инвестиционной платформы использование квалифицированной электронной цифровой подписи при электронном взаимодействии на Платформе.

Настоящие Правила устанавливают порядок использования квалифицированной электронной цифровой подписи, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи Участником и определяет возникновение в связи с этим соответствующих прав и обязанностей.

7.3. Участник самостоятельно получает в удостоверяющем центре право на использование квалифицированной электронной цифровой подписи и несет ответственность за ее использование в целях регистрации на Сайте Платформы и совершение действий на Платформе, включая направление Оператору распоряжений

на списание финансовых ресурсов с Номинального счета Оператора в целях инвестирования.

7.4. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ квалифицированной электронной цифровой подписью, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа на Платформе, не допускать доступа третьих лиц к устройствам и SIM-карте, используемым для доступа на Платформу и для идентификации на Платформе.

7.5. Электронный документ, созданный Участником и подписанный квалифицированной электронной цифровой подписью в порядке, установленном настоящими Правилами, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Участника, в соответствии с положениями Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

8. Лицевой счет Участника Инвестиционной платформы

8.1. Одновременно с открытием Личного кабинета Участника, во внутреннем аналитическом учете Платформы открывается Лицевой счет Участника.

8.2. На балансе Лицевого счета Инвестора отражается текущая информация о размере денежных средств, находящихся на Номинальном счете Оператора инвестиционной платформы, поступивших от такого Инвестора.

На балансе Лицевого счета лица, привлекающего инвестиции, отражается информация о размере денежных средств, поступивших на Номинальный счет от Инвесторов, принявших его Инвестиционное предложение.

В случае привлечения инвестиций в форме займа на Лицевом счете Участника Платформы отражается текущая информация о размере денежных средств, поступивших в счет исполнения обязательства лица, привлекающего инвестиции, по возврату суммы займа.

8.3. Участник не вправе требовать от Оператора инвестиционной платформы уплаты процентов за нахождение денежных средств Инвестора на Номинальном счете Оператора инвестиционной платформы.

8.4. Лицевой счет используется для отражения информации об операциях с денежными средствами, внесенными Участниками на Номинальный счет Оператора инвестиционной платформы, и иных операциях, осуществляемых Участниками с помощью Платформы.

8.5. Обязательства Оператора перед Участником, отраженные на Лицевом счете Участника на Платформе, изменяются при осуществлении Участником распоряжения денежными средствами Участника, находящимися у Оператора на Номинальном счете, в том числе, но не ограничиваясь:

- при принятии Инвестором Инвестиционного предложения, в результате чего у Оператора появляется обязанность перевести денежные средства лицу, привлекающему инвестиции в рамках Договора инвестирования;
- при перечислении денежных средств лица, привлекающего инвестиции, Инвестору в целях погашения его обязательства перед Инвестором по Договору инвестирования в форме займа;
- при переводе денежных средств Инвестора на расчетный счет Инвестора по его поручению;

8.6. Инвестор распоряжается денежными средствами Инвестора на Номинальном счете Оператора исключительно в целях:

- перевода денежных средств Инвестора, по распоряжению Инвестора, на банковский счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации;
- перевода денежных средств Инвестора лицу, привлекающему инвестиции, по заключенному между Инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, Договору инвестирования.
- уплаты Инвестором Вознаграждения Оператору (при наличии).

8.7. Лицо, привлекающее инвестиции, распоряжается денежными средствами лица, привлекающего инвестиции, на Номинальном счете Оператора исключительно в целях:

- перевода денежных средств лица, привлекающего инвестиции, Инвестору/Инвесторам в целях погашения своих обязательств перед Инвестором/Инвесторами по заключенному (заключенным) между лицом, привлекающего инвестиции, и Инвестором/Инвесторами Договору (Договорам) инвестирования в форме займа;

8.8. При наличии у лица, привлекающего инвестиции, денежных средств на Номинальном счете Оператора, отраженных на его Лицевом счете, его распоряжение на перевод денежных средств с его Лицевого счета на Платформе на его расчетный счет в кредитной организации, при наличии неисполненных обязательств такого лица перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) инвестирования, и подлежащих исполнению на дату такого распоряжения лица, привлекающего инвестиции, Оператором не исполняется. Такие распоряжения лица, привлекающего инвестиции, отклоняются Оператором до полного исполнения таким лицом обязательств перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) инвестирования.

8.9. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора, отраженных на его Лицевом счете, на банковский счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации подлежит исполнению только при подтверждении Инвестором принадлежности ему указанного в распоряжении банковского счета. Банковский счет Инвестора считается подтвержденным, при пополнении баланса Лицевого счета Инвестора с банковского счета, в обслуживающей его кредитной организации, и не требует дополнительного подтверждения, предусмотренного настоящими Правилами.

8.10. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора на его подтвержденный банковский счет осуществляется Оператором не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем получения такого распоряжения Инвестора, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

8.11. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств с Номинального счета Оператора на его подтвержденный банковский счет осуществляется Оператором не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения, если такое предложение не получило объем денежных средств Инвесторов, достижение которого необходимо для заключения договора инвестирования.

8.12. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора на его неподтвержденный банковский счет не подлежит исполнению Оператором до момента подтверждения такого счета.

8.13. Распоряжения Инвесторов по перечислению денежных средств лицу, привлекающему инвестиции, по договору инвестирования подлежат исполнению Оператором в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

8.14. Распоряжения лиц, привлекающих инвестиции, по перечислению денежных средств Инвестору в целях исполнения обязательств по заключенному между ними Договору инвестирования подлежат исполнению Оператором в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем получения такого распоряжения.

8.15. Подача распоряжений по перечислению Оператором денежных средств Участников на Платформе, отраженных на их Лицевых счетах, осуществляется посредством функционала Личного кабинета Участника.

8.16. Оператор несет ответственность по денежным обязательствам перед Участниками, в объеме, отраженном на их Лицевых счетах.

8.17. Пополнение баланса Лицевого счета на Платформе происходит посредством внесения денежных средств на Номинальный счет Оператора и допускается исключительно с банковских счетов Участников, в обслуживающих их кредитных организациях (в форме безналичного перевода). Пополнение баланса Лицевых счетов Участников третьими лицами запрещено.

9. Мобильное приложение

9.1. Мобильное приложение «Инвестиционный Компас» представляет собой программное обеспечение Оператора, осуществляющего деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе, применяемое Пользователями с использованием компьютерного устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9.2. Ведение мобильного приложения «Инвестиционный Компас», а также обеспечение доступа к нему осуществляется Оператором.

9.3. Элемент графического интерфейса (иконка) мобильного приложения «Инвестиционный Компас» идентичен знаку Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» для внешних (публичных) коммуникаций, утвержденному «Правилами использования основных элементов фирменного стиля Оператора».

9.4. При ведении мобильного приложения «Инвестиционный Компас» Оператор обеспечивает бесперебойную работу мобильного приложения «Инвестиционный Компас» с использованием программно-технических средств Оператора за исключением случаев возникновения внештатных ситуаций при его функционировании или проведения плановых и регламентных работ на программно-аппаратных комплексах Оператора.

9.5. Мобильное приложение «Инвестиционный Компас» доступно бесплатно для установки на мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер в магазине

приложений GooglePlay и Apple Store для пользователей операционных систем Android и IOS соответственно.

9.6. Для регистрации и использования функционала Платформы, Участники могут использовать мобильное приложение «Инвестиционный Компас». Для начала использования мобильного приложения «Инвестиционный Компас» Участнику необходимо:

- 1) установить на мобильный телефон, смартфон или планшетный компьютер способами, указанными в п. 9.5. настоящего раздела Правил применения мобильного приложения «Инвестиционный Компас»;
- 2) открыть мобильное приложение «Инвестиционный Компас»;
- 3) выполнить действия согласно разделу 5 настоящих Правил.

10. Порядок обмена информацией с использованием Инвестиционной платформы

10.1. Электронные документы (ЭД), которыми обмениваются Участники, передаются и принимаются с использованием Платформы с возможностью передачи персональных данных на бумажных носителях, в случае неготовности технических средств Участника, или технического сбоя.

10.2. Условия передачи ЭД с использованием ЭП:

10.2.1. Платформа состоит из программных и аппаратных средств, используемых Участниками и Оператором, комплектуемых Участниками и Оператором за свой счет и эксплуатируемых Участниками и Оператором самостоятельно.

10.2.2. Платформа использует программные и аппаратные средства связи, обеспечивающие обмен электронными документами между Участниками.

10.2.3. При выходе из строя аппаратных или программных средств Платформы или их элементов, а также в иных случаях, указанных в п. 10.1. настоящих Правил, и, соответственно, приостановлении использования Платформы, Участник/Оператор обязан в течение суток известить другого Участника любым доступным способом, а в течение 3 (Трех) суток дать письменное сообщение о готовности и сроках возобновления обмена документами в электронном виде. На период приостановления использования Платформы обмен документами между Участниками и Оператором осуществляется на бумажных носителях или с использованием иных систем и средств связи, о которых Участники договариваются отдельно, вне рамок Правил.

10.3. Участники признают, что программные средства, обеспечивающие изготовление закрытых и открытых ключей ЭП, а также формирование и проверка ЭП, предоставляемые Участникам, выполнены в соответствии с требованиями документа ГОСТ Р 34.10 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Процессы формирования и проверки электронной цифровой подписи» и ГОСТ Р 34.11 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования».

10.4. Участники признают, что получение ими электронных документов, заверенных корректной ЭП другого Участника или Оператором, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных

уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати этого Участника/Оператора.

10.5. Участники признают, что:

- используемая Участниками в соответствии с настоящими Правилами система защиты информации, которая реализует заверение ЭП электронных документов и шифрование электронных сообщений, достаточна для обеспечения конфиденциальности, а также подтверждения авторства и контроля целостности электронных документов;

- после заверения электронного документа ЭП любое изменение, добавление или удаление символов документа делает ЭП некорректной, т.е. проверка подписи с открытым ключом ЭП Участника, подписавшего электронный документ, дает отрицательный результат;

- создание корректной ЭП электронного документа возможно исключительно с использованием закрытого ключа ЭП;

- по содержанию электронных документов, подписанных ЭП, и открытых ключей ЭП невозможно определить закрытые ключи ЭП;

- каждый Участник и Оператор несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранности своих закрытых ключей ЭП, а также за действия своего персонала;

- каждый Участник является обладателем информационных ресурсов, размещенных на технических средствах Оператора.

10.6. Порядок применения средств Платформы предусматривает, что:

- Каждый Участник/Оператор может иметь несколько закрытых ключей ЭП, каждому закрытому ключу ЭП соответствует собственный открытый ключ ЭП.

- При компрометации или подозрении на компрометацию закрытого ключа ЭП Участника (т.е. при ознакомлении или подозрении на ознакомление неуполномоченного лица с закрытым ключом ЭП, а также при несанкционированном использовании или подозрении на несанкционированное использование закрытого ключа ЭП) Оператор извещается доступным способом или через Личный кабинет о прекращении действия соответствующего ключа ЭП. С момента уведомления Участники прекращают передачу электронных документов с использованием указанного ключа ЭП, и выводят из действия соответствующий открытый ключ ЭП. Скомпрометированные ключи уничтожаются Участниками самостоятельно.

- Участник/Оператор, получивший сообщение о компрометации и/или замене ключа ЭП, выводит соответствующий открытый ключ из действия в максимально короткие сроки, но не позднее следующего рабочего дня после получения сообщения о компрометации.

- Количество и приоритет ЭП, используемых Участниками и Оператором для подписания передаваемых электронных документов, указывается в Личном кабинете. В случае использования нескольких ЭП электронный документ признается имеющим корректную ЭП, если корректны все ЭП, которыми он подписан.

- Участники самостоятельно выбирают организацию – провайдера, обеспечивающую доступ к сети Интернет, и осуществляют подключение к сети Интернет за счет собственных средств. Все расходы, связанные с подключением к сети Интернет, эксплуатацией и обменом данными в Платформе через сеть Интернет осуществляются Участниками за счет собственных средств.

- Участники полностью несут все риски, связанные с подключением их вычислительных средств к сети Интернет. Участники самостоятельно обеспечивают защиту собственных вычислительных средств и криптографических ключей от несанкционированного доступа и вирусных атак из сети Интернет. Участники также признают, что выход из строя Платформы со стороны Участника в результате вмешательства из сети Интернет рассматривается как выход из строя по вине этого Участника и восстановление работоспособности Платформы со стороны Участника осуществляется этим Участником за счет собственных средств.

10.7. Исходя из изложенного в п.п. 10.3. - 10.6. настоящих Правил, Участники признают аутентификационные свойства ЭП, применяемой ими. Электронный документ, имеющий корректную ЭП Участника/Оператора, признается как эквивалентный документу на бумажном носителе, составленному и оформленному в соответствии с законодательством Российской Федерации, и порождает права и обязанности Участников/Оператора при выполнении взаимных обязательств по настоящим Правилам.

10.8. Участники/Оператор установили, что моментом получения ЭД принимающей Стороной в Платформе является текущее время по системным часам Платформы, под которыми понимается специальное энергонезависимое устройство в составе сервера Платформы для отсчета времени. Отсчет времени системных часов производится в соответствии с часовым поясом города Новокузнецка — UTC+7.

10.9. Для выполнения криптографических операций в ходе информационного обмена Участники используют криптопровайдер КриптоПро CSP.

10.10. В целях реализации Правил Участники обязуются:

10.10.1. Предоставить противоположной Стороне свой открытый ключ ЭП.

10.10.2. Принимать поступившие электронные документы, оформленные и переданные в соответствии с условиями настоящих Правил и заверенные корректной ЭП.

10.10.3. Не принимать поступившие электронные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и условий настоящих Правил, а также при отсутствии или некорректности ЭП.

10.10.4. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием Платформы, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

10.10.5. Исключить возможность использования Платформы и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к Платформе.

10.11. Оператор имеет право при установлении возможности нарушения безопасности Платформы, выявлении фактов или признаков таких нарушений, немедленно приостановить использование Участником Платформы и оповестить Участника в порядке, предусмотренном в п. 10.2.3. настоящих Правил.

10.12. В случае неисправности Платформы Участники/Оператор могут обмениваться документами на бумажном носителе.

10.13. Участники несут ответственность за содержание электронных документов, подписанных ЭП их уполномоченных лиц, и не отвечают за правильность заполнения и оформления электронных документов Оператора.

10.14. Оператор обязуется поддерживать до помещения в электронные архивы системные журналы и текущие базы переданных и принятых электронных

документов с ЭП на аппаратных средствах Платформы в течение не менее тридцати дней после их получения, а в случае возникновения споров – до их разрешения.

10.15. Оператор обеспечивает сохранность архивов переданных и принятых электронных документов, подписанных ЭП, открытых ключей ЭП в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

11. Порядок признания Оператором инвестиционной платформы физического лица квалифицированным инвестором

11.1. Признание Инвестора - физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами и действующим законодательством РФ.

11.2. Физическое лицо может быть признано Оператором инвестиционной платформы квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

11.2.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица (далее – стоимость финансовых инструментов), **должны составлять не менее 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей.**

1) Стоимость финансовых инструментов определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

- оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19062, 16 июля 2012 года № 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года), а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);
- оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная

стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже;

- оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов;
- общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

2) При расчете указанной общей стоимости учитываются следующие финансовые инструменты:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
- акции и облигации российских эмитентов;
- государственные ценные бумаги иностранных государств;
- акции и облигации иностранных эмитентов;
- российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечные сертификаты участия;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору инвестиционной платформы следующие документы:

- документ, подтверждающий права собственности физического лица на финансовые инструменты;
- документ (документы), подтверждающий цену приобретения физическим лицом финансовых инструментов или цену приобретения и накопленного купонного дохода (для облигаций);
- документ, подтверждающий оценочную стоимость финансовых инструментов, которыми владеет физическое лицо.

11.2.2. Физическое лицо имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- не менее 2 (Двух) лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- не менее 3 (Трех) лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы по названному основанию учитывается работа в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору инвестиционной платформы следующие документы:

- документы, подтверждающие наличие необходимого опыта работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;
- документы, подтверждающие статус квалифицированного инвестора у организации-работодателя.

11.2.3. Физическое лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 (Шесть) миллионов рублей.

Для целей настоящего основания учитываются финансовые инструменты, указанные в пп. 2) п. 11.2.1. раздела 11 настоящих Правил.

Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами по настоящему основанию определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей и цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору инвестиционной платформы следующие документы:

- копии договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала.

11.2.4. Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее 6 000 000 (Шесть миллионов) рублей. При этом учитывается **только** следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- ценные бумаги, предусмотренные пп. 2) п. 11.2.1. раздела 11 настоящих Правил, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных настоящим основанием случаях определяется в порядке, установленном абзацем первым пп. 1) п. 11.2.1. раздела 11 настоящих Правил.

Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору инвестиционной платформы следующие документы:

- выписку по счету физического лица в кредитной (кредитных) организации и (или) иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- документ, подтверждающий требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- документ, подтверждающий права собственности физического лица на ценные бумаги;
- документ (документы), подтверждающий цену приобретения физическим лицом ценных бумаг или цену приобретения и накопленного купонного дохода (для облигаций);
- документ, подтверждающий оценочную стоимость ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо.

11.2.5. Физическое лицо имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

Для подтверждения статуса квалифицированного инвестора по указанному основанию физическое лицо предоставляет Оператору инвестиционной платформы следующие документы:

- копия диплома о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также документ, подтверждающий, что выдавшая указанный диплом образовательная организация высшего профессионального образования на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

или

- копия действующего квалификационного аттестата специалиста финансового рынка;

или

- копия действующего квалификационного аттестата аудитора;

или

- копия действующего квалификационного аттестата страхового актуария;

или

- копия действующего сертификата «Chartered Financial Analyst (CFA)»;

или

- копия действующего сертификата «Certified International Investment Analyst (СПА)»;

или

- копия действующего сертификата «Financial Risk Manager (FRM)».

11.3. При неправомерном признании Оператором инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» физического лица квалифицированным инвестором, такое физическое лицо вправе в течение одного года с даты совершения сделки с превышением ограничения на сумму инвестирования в размере не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, предъявить Оператору инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» требование приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в Инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас», на сумму такого превышения. Указанное последствие не применяется в случае, если физическое лицо (гражданин) дало Оператору недостоверные заверения и сведения о соблюдении установленного ограничения по объему совершенных инвестиций.

12. Вознаграждение Оператора инвестиционной платформы

12.1. Порядок оплаты услуг Оператора инвестиционной платформы

12.1.1. Участник обязан оплатить Оператору Вознаграждение за пользование Платформой в размере, установленном Тарифами Оператора. Тарифы Оператора являются неотъемлемой частью настоящих Правил и приведены в приложении к ним (Приложение №3 к настоящим Правилам).

12.1.2. Вознаграждение Оператора взимается с лица, привлекающего инвестиции, путем оплаты лицом, привлекающим инвестиции, стоимости размещения Инвестиционного предложения на сайте Оператора и иных услуг, оказываемых Оператором. Выплата Вознаграждения лицом, привлекающим

инвестиции, производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Оператора Платформы на основании счета Оператора.

В случаях, предусмотренных Тарифами Оператора, Вознаграждение выплачивается Инвестором. Выплата Инвестором Вознаграждения производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Оператора. Выплата Инвестором суммы Вознаграждения Оператору может производиться через Номинальный счет Оператора Платформы при перечислении на него Инвестором средств инвестирования.

12.1.3. Осуществляя регистрацию на сайте, лицо, привлекающее инвестиции, подтверждает своё согласие на оплату суммы Вознаграждения в порядке, предусмотренном Правилами.

12.1.4. Оператор взимает с Участников Платформы дополнительную плату за услуги Участникам, оказываемые Оператором, в размере, определенном Тарифами Оператора.

12.2. Изменение тарифов Оператора инвестиционной платформы

12.2.1. Оператор вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке путем внесения изменений (и (или) дополнений) в настоящие Правила.

Изменения Тарифов вступают в силу не ранее, чем через 5 (Пять) календарных дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте Оператора в соответствии с п. 3.2. настоящих Правил.

12.2.2. В случае продолжения пользования Платформой по истечении пятидневного срока, Участник считается принявшим полностью и безоговорочно все изменения Тарифов.

13. Права и обязанности Оператора инвестиционной платформы

13.1. Оператор обязан:

1) Соответствовать требованиям ст.10 Закона, соблюдать законодательство Российской Федерации при использовании Платформы и не использовать Платформу в противоправных целях.

2) Утвердить внутренний документ (документы) по управлению конфликтами интересов, а также раскрывать информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению такими конфликтами интересов.

3) Вести реестр Договоров инвестирования, Договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, Договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых на Платформе, содержащий сведения, позволяющие установить стороны договоров, существенные условия договоров и даты их заключения, и выдавать Участнику по требованию Участника Платформы выписки из такого реестра в качестве подтверждения заключения указанных договоров.

4) Хранить сведения о каждом заключенном договоре до дня прекращения этого договора, а также в течение 5 (Пяти) лет со дня его прекращения.

5) Оператор вправе останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок не более 4 (Четырех) часов в сутки, с обязательным предварительным уведомлением Участников в срок не менее, чем за один день до начала проведения регламентных работ. Уведомление производится

путем размещения соответствующего информационного объявления на Сайте Оператора.

6) Обеспечивать надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе.

7) Обеспечивать электронный документооборот.

8) Отражать на Лицевых счетах Участников актуальный баланс денежных средств, находящихся на Номинальном счете Оператора, которыми Участник может распоряжаться.

9) Выполнять распоряжения Участников по переводу денежных средств Участников с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами и законодательством РФ.

10) Размещать Инвестиционные предложения лиц, привлекающих инвестиции, при полном выполнении лицом, привлекающим инвестиции, условий размещения Инвестиционного предложения, в том числе, установленных настоящими Правилами, договором между Оператором инвестиционной платформы и лицом, привлекающим инвестиции, нормами действующего законодательства РФ.

11) Устанавливать лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций или Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

12) До заключения Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании – получить от Инвестора-физического лица подтверждение того, 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.

13) Представлять в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) отчеты об осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций в порядке, форме и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

14) Обеспечивать содержание Правил Инвестиционной платформы, соответствующее требованиям ст.4 Закона.

15) Осуществлять контроль за соблюдением ограничений на привлечение инвестиций, установленных ст.6 Закона, в отношении лица, привлекающего инвестиции, при каждом привлечении им инвестиций с использованием Инвестиционной платформы.

16) Предоставить возможность физическому лицу инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием Инвестиционной платформы с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ, в сумме не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами (кроме граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями, физических лиц, признанных Оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами, физических лиц при приобретении ими утилитарных цифровых прав по договорам инвестирования, заключенным с публичным акционерным обществом).

17) Осуществлять контроль за соблюдением ограничения на инвестиции физического лица (гражданина) при каждом его инвестировании с использованием Инвестиционной платформы Оператора.

18) Приобретать по требованию физического лица (гражданина) у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в Инвестиционной платформе, на сумму превышения над ограничением для инвестиций физических лиц (не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей) при неправомерном признании Оператором этого физического лица квалифицированным инвестором (за исключением случаев предоставления Оператору недостоверных заверений и сведений).

19) Не передавать лицу, привлекающему инвестиции, денежные средства Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, но отказавшегося от заключения договора инвестирования в течение пяти рабочих дней со дня принятия Инвестиционного предложения (но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения).

20) Уведомлять Инвесторов о том, что минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

21) Раскрывать информацию об Операторе инвестиционной платформы и его деятельности в порядке и сроки, установленные Законом и настоящими Правилами, предоставлять информацию в объеме, порядке и случаях, установленных действующими законодательством РФ.

22) Выдавать Участникам Инвестиционной платформы выписку из реестра договоров в случае заключения договора инвестирования.

23) Перечислять денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования, на банковский счет лица, привлекающего инвестиции в течение трех рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения.

24) Предоставлять Инвесторам отчет об операциях с денежными средствами этих Инвесторов, которые находятся на Номинальном счете, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

25) По требованию Инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, путем их перечисления на его банковский счет.

26) Выполнять иные обязательства Оператора, установленные Законом и настоящими Правилами.

13.2. Оператор вправе:

1) Совмещать свою деятельность с деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

2) Проводить регламентные работы по техническому обслуживанию Платформы и вносить функциональные, программные, технические изменения, не влияющие на смысл и содержание информации, предоставленной Участниками Платформы.

3) Приостановить работу программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями на Платформе, в случае возникновения технического сбоя или ситуации, которая может привести к техническому сбою. В

случае приостановки работы программных и технических средств Оператор в разумный срок уведомляет об этом Участников, путем размещения информации на Сайте.

4) Прекратить доступ Участника к Платформе в любое время в одностороннем внесудебном порядке, в целях соблюдения действующего законодательства, предупреждения нарушения Правил, предотвращения убытков Участников, письменно уведомив об этом Участника не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты прекращения доступа. Оператор направляет копию уведомления на имеющийся у Оператора адрес электронной почты Участника.

5) Получать Вознаграждение от Участников в соответствии с настоящими Правилами.

6) Обновлять информацию об Участниках Платформы с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации.

7) В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила Инвестиционной платформы (такие изменения не могут распространяться на отношения между Участниками инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений).

8) Совершать по Номинальному счету только следующие операции: перечисление денежных средств Инвесторов на их банковские счета; перечисление денежных средств Инвесторов, принявших Инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое Инвестиционное предложение; перечисление Инвестору денежных средств лица, привлекающего инвестиции, в целях погашения его обязательства перед Инвестором по Договору инвестирования в форме займа; уплата Инвестором сумм Вознаграждения Оператору (при наличии).

9) Запрашивать у Участников Платформы сведения и (или) документы, необходимые для исполнения Оператором своих обязанностей, включая обязанности, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

10) Оператор вправе привлечь третьих лиц для проведения оценки платежеспособности лица, привлекающего инвестиции.

14. Условия Договора об оказании Оператором услуг по привлечению инвестиций

14.1. Общие положения

14.1.1. Участник, осуществляя регистрацию на Сайте Оператора в качестве лица, привлекающего инвестиции, настоящим заключает путем присоединения Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций и подтверждает, что ознакомлен и полностью и безоговорочно согласен с его нижеследующими условиями.

14.1.2. Порядок установления лица, привлекающего инвестиции, при заключении Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций определяется согласно раздела 6 настоящих Правил.

14.1.3. По договору об оказании услуг по привлечению инвестиций Оператор инвестиционной платформы обязуется в соответствие с настоящими Правилами предоставить лицу, привлекающему инвестиции доступ к Инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас» для заключения с Инвестором договора

инвестирования с помощью информационных технологий и техникой средств этой Инвестиционной платформы.

Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций является договором присоединения, условия которого определены Оператором в настоящих Правилах.

14.2. Предмет договора

14.2.1. Предметом Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций является предоставление Оператором на возмездной основе (за Вознаграждение) лицу, привлекающему инвестиции, доступа к Платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а также оказание содействия в осуществлении расчетов между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором посредством использования Номинального счета.

14.2.2. Услуга считается оказанной лицу, привлекающему инвестиции, с момента перечисления Оператором с Номинального счета Оператора суммы денежных средств, предоставленных Инвестором/Инвесторами на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, во исполнение заключенного между ними Договора инвестирования. В случае заключения с использованием Платформы между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором договора инвестирования в форме займа, услуга считается оказанной лицу, привлекающему инвестиции, с даты завершения исполнения лицом, привлекающим инвестиции, перед Инвестором своих обязательств по возврату денежных средств Инвестору в соответствии с Договором инвестирования.

14.2.3. В день перечисления денежных средств на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в рамках исполнения Договора инвестирования, Оператор размещает в Личном кабинете лица, привлекающего инвестиции, Акт об оказании услуг. Лицо, привлекающее инвестиции, вправе направить посредством Личного кабинета или на адрес электронной почты Оператора мотивированные возражения к Акту об оказании услуг. В случае неполучения Оператором мотивированных возражений к Акту об оказании услуг в трехдневный срок после его размещения в Личном кабинете, услуги считаются надлежащим образом оказанными, а Акт об оказании услуг считается принятым лицом, привлекающим инвестиции, без возражений.

14.3. Требования к Инвестиционному предложению

14.3.1. Инвестиционное предложение должно быть адресовано только **одному Инвестору или нескольким конкретным Инвесторам** (закрытое инвестиционное предложение).

14.3.2. Инвестиционное предложение оформляется в виде электронной стандартной формы на Платформе. Формирование Инвестиционного предложения лицом, привлекающим инвестиции, происходит путем заполнения соответствующей электронной стандартной формы на Платформе, содержащей информацию о лице, привлекающем инвестиции и его Инвестиционном предложении, согласно Приложению № 4 к настоящим Правилам. Все поля стандартной формы, являются обязательными к заполнению.

Инвестиционное предложение должно содержать:

1) Сведения о лице, привлекающем инвестиции, в соответствии с разделом I Приложения № 4;

2) Информацию о способе привлечения инвестиций (предоставление займа или приобретение эмиссионных ценных бумаг);

3) Информацию о целях привлечения инвестиций и обстоятельствах, которые могут оказать влияние на их достижение, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием Инвестиционного предложения;

4) Всю информацию, указанную в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг, в форме электронных документов или электронных образов документов (если Инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении ценных бумаг);

5) Информацию о наличии или отсутствии у Инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции (если Инвестиционное предложение содержит предложение о приобретении акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции);

6) Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования;

7) Информацию о максимальной сумме запрашиваемых инвестиций, достижение которой необходимо для прекращения действия Инвестиционного предложения;

8) Информацию о минимальной сумме запрашиваемых инвестиций (минимальном объеме денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования);

9) Информацию о сроке действия Инвестиционного предложения;

10) Информацию о сроке, на который предоставляется заем, порядке и условиях использования и возврата заемных средств, включая примерный размер и периодичность платежей по возврату суммы займа, рассчитанный исходя из минимальной и максимальной суммы займа (для Инвестиционных предложений, привлекающих инвестиции путем предоставления займа);

11) Информацию о порядке, сроках и условиях размещения ценных бумаг среди Инвесторов (для Инвестиционных предложений, привлекающих инвестиции путем приобретения эмиссионных ценных бумаг);

12) Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки (если имеются);

13) Существенные условия договора инвестирования.

Инвестиционное предложение может содержать условие о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у Инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее Инвестиции.

14.3.3. Неотъемлемой частью Инвестиционного предложения является **проект Договора инвестирования**. Инвестиционное предложение без проекта Договора инвестирования является недействительным.

14.4. Порядок оказания Оператором услуг по привлечению инвестиций

14.4.1. Оператор оказывает услуги по привлечению Инвесторов следующим образом:

1) После завершения регистрации на Сайте Оператора и получения доступа к Личному кабинету, лицо, привлекающее инвестиции, с использованием функции Личного кабинета *«Создать Инвестиционное предложение»* направляет Инвестиционное предложение, сформированное с учетом требований раздела 14.3. настоящих Правил, на Платформу.

2) После размещения Инвестиционного предложения в Личном кабинете, лицо, привлекающее инвестиции, путем использования функции *«Направить инвестиционное предложение»* подписывает Инвестиционное предложение квалифицированной электронной цифровой подписью и направляет его закрытому кругу Инвесторов, выбранному по усмотрению лица, привлекающего инвестиции.

3) После проверки Оператором введенных данных Инвестиционное предложение подлежит публикации на Сайте. Данные Инвестиционного предложения, включая информацию о лице, привлекающем инвестиции, являются доступными к просмотру только теми Инвесторами, которым адресовано такое Инвестиционное предложение (закрытое Инвестиционное предложение).

14.4.2. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств инвестиционной платформы воли Инвестора о принятии Инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете, открытом Оператору инвестиционной платформы.

14.4.3. Если в течение срока действия Инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договор инвестирования не заключается. В этом случае Оператор уведомляет об этом Участников, не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения такого срока Инвестиционного предложения.

Если максимальный объем денежных средств по Инвестиционному предложению достигнут, Оператор информирует о прекращении действия Инвестиционного предложения путем размещения соответствующей информации на Сайте.

14.4.4. Исполнение обязательств лица, привлекающего инвестиции в форме займа, по погашению задолженности по Договору инвестирования осуществляется исключительно с использованием Номинального счета Оператора.

14.5. Права и обязанности лиц, привлекающих инвестиции

14.4.1. Лицо, привлекающее инвестиции, вправе:

1) Использовать Платформу в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

2) Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.

3) Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

4) До момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, средств инвестирования и в случаях прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы, расторгнуть договор об оказании услуг по привлечению инвестиций путем направления Оператору посредством Личного кабинета соответствующего письменного заявления, подписанного Квалифицированной электронной цифровой подписью.

5) Осуществлять иные права лица, привлекающего инвестиции, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

14.5.2. Лицо, привлекающее инвестиции, обязано:

1) Соблюдать условия и положения настоящих Правил.

2) Уплачивать Оператору Вознаграждение в порядке и сроки, установленные Правилами.

3) Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

4) Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства лицом, привлекающим инвестиции, признаются как совершенные лицом, привлекающим инвестиции (уполномоченным лицом лица, привлекающего инвестиции) лично.

5) В случае компрометации логина и/или пароля лица, привлекающего инвестиции, используемых для доступа в Личный кабинет, незамедлительно сообщать об этом Оператору. Все действия, совершенные на Платформе от имени лица, привлекающего инвестиции, до получения такого сообщения Оператором, считаются совершенными лицом, привлекающим инвестиции. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, понесенные лицом, привлекающим инвестиции, в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личный кабинет лица, привлекающего инвестиции, и совершение действий от лица привлекающего инвестиции, третьими лицами.

6) Незамедлительно, в течение одного рабочего дня, сообщать Оператору об изменении своих данных, указанных при регистрации на Сайте, включая (но, не ограничиваясь) паспортные данные, данные о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), о единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных лица, привлекающего инвестиции, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств лица, привлекающего инвестиции, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

7) Предоставлять Оператору актуальные реквизиты банковского счета, используемого для расчетов по сделкам, совершенным на Платформе. В случае, если непредоставление или предоставление неверных реквизитов банковского счета лицом, привлекающим инвестиции, повлекло невозможность исполнения, предусмотренных Правилами, обязательств Оператора, лицо, привлекающее

инвестиции обязуется уплатить Оператору штраф в размере 5 % от суммы неисполненного обязательства.

8) По запросу Оператора предоставить последнему сведения и (или) документы, необходимые для исполнения Оператором своих обязанностей, включая обязанности, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

9) Выполнять иные обязательства лица, привлекающего инвестиции, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

14.6. Расторжение договора об оказании услуг по привлечению инвестиций

14.6.1. Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций может быть расторгнут лицом, привлекающим инвестиции, только в случаях прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы.

14.6.2. Расторжение договора об оказании услуг по привлечению инвестиций допускается до момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, средств инвестирования. После получения средств инвестирования лицом, привлекающим инвестиции, последнее не вправе расторгать договор с Оператором в одностороннем порядке.

14.6.3. Расторжение договора в указанном случае осуществляется лицом, привлекающим инвестиции, путем направления Оператору посредством Личного кабинета соответствующего письменного заявления, подписанного Квалифицированной электронной цифровой подписью.

В случае получения Оператором заявления о расторжении договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, такой договор считается расторгнутым на первый рабочий день, следующий за датой подачи лицом, привлекающим инвестиции, соответствующего заявления.

Доступ к Личному кабинету лица, привлекающего инвестиции, прекращается с даты расторжения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций.

14.6.4. Все обязательства, возникшие в силу договора об оказании услуг по привлечению инвестиций до расторжения такого договора в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами.

14.6.5. В случае расторжения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций Инвестиционные предложения лица расторгнувшего договор с Оператором, по которым инвестиционные договоры не были заключены к моменту расторжения договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, считаются аннулированными.

14.7. Ограничения на привлечение инвестиций

14.7.1. В течение одного календарного года одно лицо может привлечь с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» и иных инвестиционных платформ инвестиций на сумму один миллиард рублей, что соответствует значению, установленному подпунктом 4 пункта 1 статьи 22 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», при котором согласно

Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» составление и регистрация проспекта ценных бумаг не являются обязательными.

14.7.2. Оператор инвестиционной платформы осуществляет контроль за соблюдением указанных ограничений в отношении лица, привлекающего инвестиции, при каждом привлечении им инвестиций с использованием инвестиционной платформы этого Оператора.

14.7.3. Контроль осуществляется посредством:

- заполнения лицом, привлекающим инвестиции, при регистрации на Сайте инвестиционной платформы соответствующего раздела поля для регистрации, предназначенного для внесения данных о привлеченных с начала календарного года указанным лицом инвестициях с использованием различных инвестиционных платформ, о совокупной сумме инвестиций, привлекаемых лицом в текущем календарном году с использованием различных инвестиционных платформ и последующей проверки Оператором указанных данных;

- анализа Инвестиционных предложений лица, привлекающего инвестиции, размещенных на Сайте инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» и сайтах иных инвестиционных платформ.

14.7.4. В случае если, лицо, привлекающее инвестиции, привлекло с использованием других инвестиционных платформ инвестиции на сумму, соответствующую установленному законом ограничению, оно обязано уведомить об этом Оператора инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» в срок, не превышающий 5 (Пяти) дней с даты получения средств инвестирования от Инвесторов и достижения указанного ограничения по объему привлеченных инвестиций. Ответственность за соблюдение требования закона о максимальном объеме инвестиций, привлекаемых лицом с использованием различных инвестиционных платформ, несет лицо, привлекающее инвестиции.

14.7.5. Если инвестирование с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» осуществляется путем приобретения размещаемых ценных бумаг, такие ценные бумаги могут размещаться только путем **закрытой подписки** в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а защита прав и законных интересов Инвесторов осуществляется с учетом положений Федерального закона от 5 марта 1999 года №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

15. Условия договора об оказании Оператором услуг по содействию в инвестировании

15.1. Общие положения

15.1.1. Участник, осуществляя регистрацию на Сайте Оператора в качестве Инвестора, настоящим заключает Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании и подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках связанных с использованием Платформы, размещенной на Сайте, а также понимает, что инвестиционная деятельность на Платформе является высокорискованной и может привести к потере Инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски.

15.1.2. Порядок установления Инвестора при заключении договора об оказании услуг по содействию в инвестировании определяется согласно раздела 6 настоящих Правил.

15.1.3. По договору об оказании услуг по содействию в инвестировании Оператор инвестиционной платформы обязуется в соответствии с настоящими Правилами предоставить Инвестору доступ к Инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас» для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств этой инвестиционной платформы.

Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании является договором присоединения, условия которого определены Оператором в настоящих Правилах.

15.2. Предмет Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании

15.2.1. Предметом Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является предоставление Оператором на возмездной основе за Вознаграждение (если оно предусмотрено настоящими Правилами) Инвестору доступа к Платформе (к Инвестиционным предложениям лиц, привлекающих инвестиции) для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а также оказание содействия в осуществлении расчетов между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором посредством использования Номинального счета Оператора.

15.2.2. Услуга Оператора считается оказанной Инвестору с момента заключения инвестиционного договора. В случае оказания Оператором услуг по привлечению инвестиций в форме займа услуга Оператора считается оказанной Инвестору с момента завершения обязательств лица, привлекающего инвестиции, по возврату Инвестору предоставленных инвестиционных средств.

15.3. Порядок оказания Оператором услуг по содействию в инвестировании

15.2.1. После завершения регистрации на Сайте Оператора и получения доступа к Личному кабинету, Инвестор посредством функционала Личного кабинета, ознакомившись с Инвестиционным предложением, в течение действия такого предложения, вправе его принять.

15.2.2. Принятие Инвестиционного предложения осуществляется путем выражения с помощью технических средств инвестиционной платформы воли Инвестора о принятии Инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете Оператора.

15.2.3. В случае безоговорочного согласия Инвестора с условиями Инвестиционного предложения, для его принятия, Инвестор на странице Инвестиционного предложения нажимает виртуальную кнопку «*Инвестировать*», с обязательным указанием размера денежных средств, которые Инвестор намерен проинвестировать (предоставить) в Инвестиционное предложение.

Нажатие кнопки «*Инвестировать*» подтверждается квалифицированной электронной цифровой подписью Инвестора.

15.2.4. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, которые зачисляются на Номинальный счет, открытый Оператору инвестиционной платформы. Денежные средства Инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования, перечисляются на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в порядке и срок, предусмотренные настоящими Правилами (но не более 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия Инвестиционного предложения).

15.2.5. Об операциях с денежными средствами Инвестора, которые находятся на Номинальном счете, Оператор отчитывается перед Инвестором путем направления уведомления в Личном кабинете Инвестора не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

15.2.6. Инвестору не предоставляется функциональная возможность принять Инвестиционное предложение в размере, превышающем размер денежных средств, отраженных на Лицевом счете Инвестора. Сумма, отражаемая на Лицевом счете Инвестора, по мере принятия им Инвестиционных предложений, соответственно уменьшается.

15.2.7. По окончании срока действия принятого Инвестиционного предложения, при условии, что минимальный объем денежных средств, достижение которого является необходимым условием для заключения Договора инвестирования, установленный Инвестиционным предложением, достигнут, и Инвестор не заявил об отказе от заключения такого Договора инвестирования, Оператор не позднее трех рабочих дней, со дня окончания срока действия предложения, обязан перечислить денежные средства Инвестора с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, и внести запись в реестр договоров Оператора.

15.2.8. Договоры инвестирования не заключаются в случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в Инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия Инвестиционного предложения, о чем Оператор уведомляет Инвесторов путем размещения информационного сообщения на Сайте, не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока Инвестиционного предложения.

15.4. Права и обязанности Инвестора

15.4.1. Инвестор вправе:

1) Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.

2) Получать доступ к Платформе 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом ограничений, предусмотренных настоящими Правилами.

3) Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

4) Распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете Оператора в порядке, установленном настоящими Правилами.

5) До момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, средств инвестирования и в случаях прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами

инвестиционной платформы, расторгнуть договор об оказании услуг по содействию в инвестировании путем направления Оператору посредством Личного кабинета соответствующего письменного заявления, подписанного Квалифицированной электронной цифровой подписью.

6) В случае принятия Инвестиционного предложения, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня его принятия, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения, отказаться от заключения договора инвестирования. Уведомление об отказе от заключения договора инвестирования направляется Инвестором, принявшим Инвестиционное предложение, Оператору инвестиционной платформы с помощью технических средств Инвестиционной платформы, используемых для принятия Инвестиционного предложения. В случае отказа Инвестора, принявшего Инвестиционное предложение, от заключения договора инвестирования Оператор не передает денежные средства такого Инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

7) Инвестор-физическое лицо при неправомерном признании его Оператором инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» квалифицированным инвестором, вправе, в течение одного года с даты совершения сделки с превышением ограничения на сумму инвестирования в размере не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, предъявить Оператору инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» требование приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас», на сумму такого превышения (за исключением случаев предоставления Оператору недостоверных заверений и сведений).

8) Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

15.4.2. Инвестор обязан:

1) Соблюдать условия и положения настоящих Правил, требования действующего законодательства.

2) Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.

3) Не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет. При несоблюдении настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

4) В случае компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа на Платформу, незамедлительно сообщать Оператору об этом. Все действия, совершенные на Платформе от имени Инвестора, до получения такого сообщения Оператором, считаются совершенными Инвестором. При несоблюдении настоящего обязательства Оператор не несет ответственности за убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа на Платформу, в том числе, вызванные доступом в Личной кабинет и совершение действий от лица Инвестора третьими лицами.

5) Незамедлительно, в течение одного рабочего дня, сообщать Оператору об изменении своих данных, указанных при регистрации на Сайте, включая (но, не ограничиваясь), паспортные данные, данные о месте регистрации по месту

жительства (местонахождения), о единоличном исполнительном органе. средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала отражения баланса Лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

6) По запросу Оператора предоставить последнему сведения и (или) документы, необходимые для исполнения Оператором своих обязанностей, включая обязанности, предусмотренные законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

7) Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором инвестирования.

15.5. Расторжение Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании

15.5.1. Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании может быть расторгнут Инвестором только в случаях прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы.

15.5.2. Расторжение договора об оказании услуг по содействию в инвестировании допускается до момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, средств инвестирования, принадлежащих Инвестору. После получения средств инвестирования лицом, привлекающим инвестиции, Инвестор не вправе расторгать договор с Оператором в одностороннем порядке.

15.5.3. Расторжение договора об оказании услуг по содействию в инвестировании в указанном случае осуществляется Инвестором путем направления Оператору посредством Личного кабинета соответствующего письменного заявления, подписанного Квалифицированной электронной цифровой подписью.

15.5.4. В случае получения Оператором заявления о расторжении договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, такой договор считается расторгнутым на первый рабочий день, следующий за датой подачи Инвестором соответствующего заявления.

15.5.5. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании до расторжения Договора об оказании услуг по содействию инвестировании в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, действуют до их полного исполнения Сторонами.

15.5.6. С даты расторжения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании доступ к Личному кабинету Инвестора ограничивается. При этом предоставляется возможность просмотра баланса Лицевого счета Инвестора, и функции подачи распоряжения Оператору на перевод денежных средств Инвестора находящихся на Номинальном счете Оператора, и отраженных на балансе Лицевого счета, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения, установленных настоящими Правилами.

15.5.7. При расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании действия Инвестора по принятию не истекших Инвестиционных

предложений, по которым инвестиционные договоры не были заключены к моменту расторжения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании, аннулируются, денежные средства Инвестора по таким Инвестиционным предложениям возвращаются на Лицевой счет Инвестора.

При наличии на Лицевом счете Инвестора денежных средств и отсутствии действующих Договоров инвестирования, заявление о расторжении Договора об оказании услуг по содействию в инвестировании является распоряжением на перевод денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора на банковский счет Инвестора.

16. Требования, предъявляемые к Участникам Инвестиционной платформы

16.1. Требования к Участникам, зарегистрированным в качестве Инвестора:

1) Физическое лицо/ индивидуальный предприниматель: полностью дееспособный гражданин Российской Федерации, зарегистрированный либо не зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2) Инвестирование гражданином с использованием Инвестиционной платформы не требует государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя.

3) Юридическое лицо: юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4) Физическое лицо вправе инвестировать денежные средства с использованием Инвестиционной платформы только при условии, что в течение одного календарного года денежные средства инвестирования с использованием этой или иных инвестиционных платформ составляют не более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, если иное ограничение не предусмотрено федеральными законами. Указанное ограничение не распространяется в отношении граждан, которые являются индивидуальными предпринимателями, либо признаны в установленном порядке квалифицированными инвесторами.

5) Принятие Инвестиционного предложения осуществляется при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете Оператора инвестиционной платформы.

6) Заключая договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, Инвесторы дают заверение о соответствии указанным требованиям и гарантируют отсутствие оснований, препятствующих для заключения договоров и осуществления инвестирования.

16.2. Требования к Участникам, зарегистрированным в качестве лиц, привлекающих инвестиции:

16.2.1. Лицом, привлекающим инвестиции, должно являться лицо, которое соответствует нижеперечисленным критериям:

1) с момента государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя прошло не менее 6 (Шести) месяцев;

2) в отношении юридического лица или индивидуального предпринимателя не ведется процедура банкротства.

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

1) 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;

2) не соответствуют требованиям, установленным разделом 16.2. настоящих Правил.

3) Индивидуальный предприниматель:

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

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

- в отношении которого с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры не истек пятилетний срок.

4) Юридическое лицо:

- 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;

- контролирующие лица такого юридического лица и/или его руководитель (единоличный исполнительный орган) имеют неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления;

- в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) такого юридического лица не истек срок, в течение которого он считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

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

17. Договор инвестирования

17.1. Договор инвестирования - договор между лицом, привлекающим инвестиции и Инвестором/Инвесторами, заключенный путем использования Платформы, по которому Инвестор передает в собственность лицу, привлекающему инвестиции, денежные средства, а лицо, привлекающее инвестиции, обязуется

исполнить указанные в Инвестиционном предложении финансовые обязательства перед Инвестором, в том числе при инвестировании в форме займа - вернуть Инвестору такую же сумму денег и уплатить проценты за пользование финансовыми ресурсами.

17.2. Договоры инвестирования заключаются в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы путем принятия Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его расчетный счет денежных средств Инвесторов.

Договоры инвестирования считаются заключенными с момента поступления денежных средств Инвесторов с Номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

17.3. Договор инвестирования заключается в письменной форме путем принятия Инвестором Инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и считается заключенным с даты зачисления финансовых ресурсов, предоставляемых лицу, привлекающему инвестиции, по Договору инвестирования, на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, с Номинального счета Оператора. Датой зачисления денежных средств на расчетный счет лица, привлекающего инвестиции, считается дата исполнения банком платежного поручения Оператора о перечислении денежных средств по Договору инвестирования.

Договор инвестирования считается заключенным, с момента списания денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

17.4. Заключение Договора инвестирования подтверждается выпиской из Реестра договоров, выдаваемой Оператором, а также Договором инвестирования, размещенном в Личном кабинете Участника.

18. Состав информации, раскрываемой Оператором инвестиционной платформы, а также порядок и сроки раскрытия такой информации

18.1. Оператор инвестиционной платформы раскрывает на своем Сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет следующую информацию:

- Правила инвестиционной платформы со всеми изменениями и (или) дополнениями к ним, включая информацию о тарифах Оператора;
- информацию о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по управлению ими;
- информацию о прекращении действия Инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств (в день прекращения действия Инвестиционного предложения);
- установленную п.3 ст.15 Федерального закона от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ информацию об операторе инвестиционной платформы и о его деятельности;
- порядок действий, необходимых для присоединения к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций, к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании и порядок действий, необходимых для инвестирования с использованием инвестиционной платформы;
- информация о действиях, которые могут быть предприняты Инвестором в случае неисполнения обязательств лицом, привлекающим инвестиции;

- годовой отчет Оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций;
- срок восстановления функционирования инвестиционной платформы в случае нарушения ее функционирования;
- информацию о том, что признание Оператором инвестиционной платформы гражданина квалифицированным инвестором является необходимым условием для оказания ему услуг по содействию в инвестировании в случае намерения указанного гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, инвестировать денежные средства в сумме более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ;

18.2. Информация, указанная в п. 18.1. настоящих Правил, раскрывается путем ее публикации на Сайте Оператора в разделе «Раскрытие информации» в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты включения Оператора в реестр операторов инвестиционных платформ, а в последующем – в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменения сведений, составляющих информацию, подлежащую раскрытию, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством или настоящими Правилами в отношении отдельных сведений.

18.3. Оператор обязан предоставить в Инвестиционной платформе информацию о лицах, привлекающих инвестиции, и об их Инвестиционных предложениях, только Инвесторам, которым адресовано такое предложение.

18.4. Оператор обязан по требованию Участника инвестиционной платформы раскрыть информацию о его участии в качестве Инвестора в том или ином Инвестиционном предложении в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

19. Ответственность сторон

19.1. За нарушения, неисполнения, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий, предусмотренных настоящими Правилами, Оператор и Участники несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.2. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Участник по причине несоблюдения ею требований Правил.

19.3. Оператор не несет ответственности за какой-либо ущерб, потери и прочие убытки, которые понес Участник по причине ненадлежащего изучения информации, касающейся работы Платформы, вследствие ненадлежащего изучения положений Правил, незнания законодательства Российской Федерации, а также ненадлежащее выполнение всех требований и процедур, предусмотренных Правилами.

19.4. Оператор не несет ответственности перед Участниками за неисполнение/ ненадлежащее исполнения другими Участниками обязательств по Договору инвестирования, заключенному на Платформе Участниками. Оператор не отвечает по обязательствам лиц, привлекающих инвестиции.

19.5. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об Инвестиционной платформе и Операторе инвестиционной платформы;
- нарушения Оператором инвестиционной платформы настоящих Правил;
- несоответствия Инвестиционной платформы требованиям статьи 11 Закона.

20. Конфиденциальность

20.1. Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Платформы документами и сведениями, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящих Правил

20.2. Каждая из Сторон обязуется ограничить круг лиц, имеющих доступ к информации, указанной в пункте 20.1. Правил, теми лицами, которым такая информация необходима для надлежащего исполнения Стороной своих обязательств, установленных Правилами.

20.3. Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для обеспечения соблюдения прав лиц, чьи персональные данные содержатся в документах и сведениях, предоставленных (сообщенных) иным Сторонам при совершении действий на Платформе.

21. Обстоятельства непреодолимой силы

21.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя по обязательствам, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: стихийных бедствий, эпидемий, взрывов, пожаров и иных чрезвычайных обстоятельств. При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства.

21.2. Участник, для которого наступили обстоятельства непреодолимой силы, должен незамедлительно известить в письменной форме (в том числе в форме электронного документа, переданного при помощи Платформы) вторую Сторону и Оператора о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, а также представить доказательства названных обстоятельств.

21.3. Наличие обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Участников от исполнения обязательств, установленных Правилами и Договором инвестирования.

22. Разрешение споров

22.1. Участники инвестиционной платформы и Оператор должны стремиться к разрешению споров и разногласий, возникающих между ними в рамках исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, путем прямых переговоров.

22.2. При недостижении согласия путем переговоров заинтересованная сторона (Участник платформы или Оператор) направляет второй стороне мотивированную претензию по месту ее нахождения. Срок рассмотрения претензии – 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента ее получения.

22.3. При недостижении согласия в претензионном порядке споры между Участником платформы и Оператором разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Кемеровской области.

**ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЯ)
об оказании услуг по привлечению инвестиций**

Настоящий договор адресован лицам, отвечающим требованиям Правил инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», предоставляемой оператором инвестиционной платформы в лице акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС» (оператор инвестиционной платформы), установленным к лицам, привлекающим инвестиции, и имеющим намерение привлечь инвестиции с использованием доступа к указанной инвестиционной платформе путем заключения с инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы. Настоящий договор определяет права и обязанности Оператора инвестиционной платформы и лица, привлекающего инвестиции инвестора при организации привлечения инвестиций.

Настоящий договор в силу статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации является договором присоединения и его подписание осуществляется путем принятия условий договора в целом.

Присоединение к договору об оказании услуг по привлечению инвестиций осуществляется посредством совершения действий по регистрации лица в качестве лица, привлекающего инвестиции, на Интернет-сайте инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (www.in-ko.ru) в соответствии с Правилами инвестиционной платформы «Инвестиционный компас» и путем последующего проставления значений о присоединении к условиям настоящего договора в соответствующих полях регистрации при получении доступа к персональной странице на сайте Инвестиционной платформы.

1. Определения и понятия, используемые в договоре

Инвестиционная платформа «Инвестиционный Компас» (далее - Платформа) – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: www.in-ko.ru (далее – Сайт), используемая для заключения участниками Платформы с помощью информационных технологий и технических средств информационной системы (Инвестиционной платформы) договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы в лице акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС».

Оператор инвестиционной платформы (далее - Оператор) - акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС» (АО «СРК», ИНН 4217027573, КПП 421701001, ОГРН 1024201467510, местонахождение: 654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк), осуществляющее совместно с основной деятельностью по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе, включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Правила инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (далее - Правила инвестиционной платформы) - внутренний документ Оператора инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», регулирующий порядок осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, устанавливающий права и обязанности Участников инвестиционной платформы, порядок и условия привлечения инвестиций и осуществления инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Правила инвестиционной платформы подлежат размещению в открытом доступе на Сайте инвестиционной платформы и обязательны для соблюдения Участниками

инвестиционной платформы. Согласие с Правилами инвестиционной платформы выражается при регистрации лица на Сайте инвестиционной платформы.

Участники инвестиционной платформы - зарегистрированные на Сайте Платформы в порядке, установленном Правилами инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», инвесторы и лица, привлекающие инвестиции. Участники Платформы осуществляют обмен документами и информацией между друг другом, а также между собой и Оператором с использованием функционала Сайта Оператора.

Инвестор - зарегистрированное на Сайте Платформы в порядке, установленном Правилами инвестиционной платформы, полностью дееспособное физическое лицо (гражданин), полностью дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившие с Оператором Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании и имеющие целью получить доступ к инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас» для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы.

Лицо, привлекающее инвестиции - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, имеющие намерение привлечь инвестиции с использованием доступа к Инвестиционной платформе, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций в форме приобретения ценных бумаг или предоставления займа.

Инвестиционное предложение - предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним Договор инвестирования, подписанное Квалифицированной электронной цифровой подписью этого лица.

Инвестиции - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения Инвесторами у лиц, привлекающих инвестиции, ценных бумаг либо путем предоставления таким лицам займа. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами.

Договор инвестирования - договор, заключенный между Инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, посредством использования Платформы, по которому осуществляется инвестирование путем приобретения у лица, привлекающего инвестиции, ценных бумаг либо путем предоставления таким лицам займа.

Личный кабинет – закрытая часть Платформы, представляющая собой совокупность информации, содержащей данные учетной записи, данные образуемые в процессе использования Платформы и участия в инвестиционных предложениях на защищенных страницах Сайта и создаваемая при регистрации Участника. Доступ к Личному кабинету осуществляется путем ввода логина и пароля.

Квалифицированная электронная цифровая подпись - электронная подпись, предусмотренная Правилами и формируемая в соответствии с требованиями федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», используемая участниками Платформы для подтверждения волеизъявления на совершение операции или удостоверения факта составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора, в электронном виде.

Номинальный счет Оператора инвестиционной платформы (далее – Номинальный счет) - банковский счет акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС», используемый для осуществления расчетов между Участниками по сделкам или операциям, осуществление которых предусмотрено Платформой, и для расчетов между Участниками и Оператором, в том числе, для выплаты Оператору вознаграждения (в случаях, предусмотренных Правилами). Бенефициаром Номинального

счета является Инвестор. Оператор распоряжается денежными средствами на Номинальном счете только в пределах поручений Участников Инвестиционной платформы, а также для перечисления Оператору на его банковский счет вознаграждения в пределах тарифов, установленных Оператором.

Вознаграждение – оплата услуг Оператора инвестиционной платформы за предоставление доступа Участникам к Платформе и оказание услуг по привлечению инвестиций, а также оплата дополнительных услуг Оператора, предоставляемых Участникам, в размере, определяемом тарифами Оператора инвестиционной платформы. Тарифы Оператора являются неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы и подлежат обязательному размещению в открытом доступе на Сайте инвестиционной платформы.

2. Предмет договора

2.1. По настоящему договору Оператор за вознаграждение обязуется в соответствии с Правилами инвестиционной платформы предоставить лицу, привлекающему инвестиции, доступ к Платформе для заключения с Инвестором договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а также оказывать содействие в осуществлении расчетов между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором посредством использования Номинального счета Оператора инвестиционной платформы, а лицо, привлекающее инвестиции, обязуется принять оказанные услуги и оплатить их на условиях настоящего договора.

2.2. Инвестирование с использованием Платформы осуществляется путем предоставления займов или путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием Инвестиционной платформы. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, перечисляемыми на Номинальный счет. В случае регистрации выпусков (дополнительных выпусков) акций непубличных акционерных обществ, размещаемых путем закрытой подписки с использованием Инвестиционной платформы, регистрация таких выпусков акций может осуществляться акционерным обществом «Специализированный Регистратор «КОМПАС», как лицом, осуществляющим деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг. Порядок и условия регистрации выпусков АО «СРК» в этом случае регулируются отдельным соглашением.

2.3. Настоящий договор считается заключенным в месте нахождения Оператора.

3. Порядок оказания услуг по привлечению инвестиций

3.1. Для доступа к Платформе и размещению инвестиционного предложения, лицо, с которым заключается договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, осуществляет регистрацию на Сайте Платформы в порядке, предусмотренном Правилами инвестиционной платформы, с присвоением персонального идентификатора, индивидуального логина и пароля. Регистрация завершается созданием Личного кабинета лица, привлекающего инвестиции.

3.2. Оператор устанавливает лицо, с которым заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиций в соответствии с требованиями Правил инвестиционной платформы.

3.3. Наличие у лица, привлекающего инвестиции, квалифицированной электронной цифровой подписи для электронного взаимодействия на Платформе является обязательным условием доступа к Платформе.

3.4. Лицо, привлекающее инвестиции, направляет инвестиционное предложение на Платформу с использованием Личного кабинета. Порядок направления и размещения инвестиционного предложения устанавливается Правилами инвестиционной платформы. Инвестиционное предложение является доступными к просмотру только теми Инвесторами, которым адресовано инвестиционное предложение.

3.5. Содержание инвестиционного предложения должно соответствовать требованиям, предъявляемым законодательством и Правилами инвестиционной платформы.

3.6. После получения доступа лица, привлекающего инвестиции, к Платформе Оператор размещает информацию о лице, привлекающем инвестиции, и его предложении на Сайте Платформы с учетом положений п. 3.4. настоящего договора и предоставляет ему возможность использования функционала Платформы для заключения Договора инвестирования.

3.7. Принятие Инвестором инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, осуществляется путем выражения с помощью технических средств инвестиционной платформы воли Инвестора о принятии инвестиционного предложения при условии наличия необходимой суммы денежных средств этого Инвестора на Номинальном счете Оператора. Порядок и условия принятия инвестиционного предложения, расчетов между Участниками Платформы, а также порядок обмена документами и информацией между Участниками Платформы, устанавливаются Правилами инвестиционной платформы.

3.8. Если максимальный объем денежных средств по инвестиционному предложению достигнут, Оператор информирует о прекращении действия инвестиционного предложения путем размещения соответствующей информации на Сайте.

3.9. Договор инвестирования заключается в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвестора. Договор инвестирования считается заключенными с момента поступления денежных средств Инвестора с Номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

Услуга Оператора по содействию в привлечении инвестиций считается оказанной лицу, привлекающему инвестиции, с момента перечисления Оператором со своего Номинального счета суммы денежных средств, предоставленных Инвестором, принявшим инвестиционное предложение, на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, во исполнение заключенного между ними Договора инвестирования. В случае заключения с использованием Платформы между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором договора инвестирования в форме займа, услуга считается оказанной лицу, привлекающему инвестиции, с даты завершения исполнения лицом, привлекающим инвестиции, перед Инвестором своих обязательств по возврату денежных средств Инвестору в соответствии с Договором инвестирования.

3.10. Заключение Договора инвестирования подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой Оператором инвестиционной платформы, а также Договором инвестирования, размещенном в Личном кабинете участника инвестиционной платформы.

3.11. В случае, если в течение срока действия инвестиционного предложения минимальный объем денежных средств не будет привлечен, Договор инвестирования не заключается. В этом случае Оператор уведомляет об этом Участников Платформы, не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения такого срока инвестиционного предложения.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Лицо, привлекающее инвестиции, вправе:

4.1.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных законодательством, настоящим договором и Правилами инвестиционной платформы.

4.1.2. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами.

4.1.3. До момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, средств инвестирования и в случаях прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы, расторгнуть договор об оказании услуг по привлечению инвестиций путем направления Оператору посредством Личного кабинета соответствующего письменного заявления, подписанного Квалифицированной электронной цифровой подписью.

4.1.4. Осуществлять иные права лица, привлекающего инвестиции, предоставленные законом, настоящим договором и/или Договором инвестирования, а также Правилами инвестиционной платформы.

4.2. Лицо, привлекающее инвестиции, обязано:

4.2.1. Соблюдать требования действующего законодательства, условия настоящего договора и положения Правил инвестиционной платформы при совершении действий с использованием Платформы.

4.2.2. Указывать достоверную и исчерпывающую информацию о себе при заполнении любых документов и форм на Платформе, в том числе при регистрации, и направлении инвестиционного предложения.

4.2.3. Предоставлять Оператору актуальные реквизиты банковского счета, используемого для расчетов по сделкам, совершенным на Платформе. В случае если непредоставление или предоставление неверных реквизитов банковского счета лицом, привлекающим инвестиции, повлекло невозможность исполнения, предусмотренных Правилами, обязательств Оператора, лицо, привлекающее инвестиции обязуется уплатить Оператору штраф в размере 5 % (Пять процентов) от суммы неисполненного обязательства.

4.2.4. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами, не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет. При несоблюдении настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего обязательства лица, привлекающего инвестиции, признаются как совершенные, как совершенные лицом, привлекающим инвестиции (уполномоченным лицом лица, привлекающего инвестиции) лично.

4.2.5. Незамедлительно, в течение одного рабочего дня, сообщать Оператору об изменении своих платежных реквизитов и данных, включая, но не ограничиваясь: паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных лица, привлекающего инвестиции, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала, установленного Правилами инвестиционной платформы.

4.2.6. Соблюдать требования и ограничения, предъявляемые к лицу, привлекающему инвестиции, и выполнять иные обязательства, установленные законом, настоящим договором и/или Договором инвестирования и Правилами инвестиционной платформы.

4.2.7. В период размещения инвестиционного предложения с использованием Платформы не совершать действия, значительно ухудшающие финансовое положение лица, привлекающего инвестиции, которые прямо или косвенно могут повлечь невозможность исполнения обязательств перед Инвестором, принявшим инвестиционное предложение. Под такими действиями понимаются умышленные и недобросовестные действия по отчуждению активов и (или) уменьшению их стоимости, принятию дополнительных несоразмерных финансовых обязательств, иные действия, в результате которых может наступить

неспособность лица отвечать по своим обязательствам, включая наступление признаков банкротства.

4.2.8. На время размещения инвестиционного предложения с использованием инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» не размещать инвестиционные предложения на других инвестиционных платформах, если размещение таких инвестиционных предложений влечет нарушение ограничений по привлечению инвестиций, установленных законодательством.

4.2.9. Уплачивать Оператору Вознаграждение в порядке и сроки, установленные Правилами инвестиционной платформы (Тарифы Оператора).

4.2.10. Исполнять свои денежные обязательства перед Инвесторами по заключенным с ними Договорам инвестирования, являющимся договорами займа, в том числе осуществлять выплату процентов за пользование займом, путем перечисления денежных средств на Номинальный счет Оператора.

4.3. Оператор вправе:

4.3.1. Получать от лица, привлекающего инвестиции, все документы, необходимые для исполнения настоящего договора и хранить их копии с соблюдением требований законодательства.

4.3.2. Обновлять информацию о лице, с которым заключается договор об оказании услуг по привлечению инвестиций, с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) в порядке, предусмотренном законом и Правилами инвестиционной платформы.

4.3.3. Привлекать третьих лиц для проведения оценки платежеспособности лица, привлекающего инвестиции.

4.3.4. Получать вознаграждение от Участников инвестиционной платформы в соответствии с настоящим договором и Правилами инвестиционной платформы.

4.3.5. Совершать по Номинальному счету исключительно следующие операции: перечисление денежных средств инвесторов на их банковские счета; перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение; перечисление инвестору денежных средств лица, привлекающего инвестиции, в целях погашения его обязательства перед инвестором по договору инвестирования в форме займа; уплата инвестором сумм вознаграждения Оператору (при наличии).

4.3.6. Прекратить доступ Участника к Платформе в любое время в одностороннем внесудебном порядке, в целях соблюдения действующего законодательства, предупреждения нарушения Правил инвестиционной платформы, предотвращения убытков иных Участников инвестиционной платформы, письменно уведомив об этом Участника инвестиционной платформы не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты прекращения доступа.

В случае нарушения лицом, привлекающим инвестиции, требований п.п. 4.2.7., 4.2.8. настоящего договора, Оператор инвестиционной платформы вправе снять с размещения инвестиционное предложение и вернуть Инвестору средства, перечисленные по такому инвестиционному предложению. Если соответствующие обстоятельства произошли после заключения Договора инвестирования, Оператор вправе требовать полного возмещения убытков от лица, привлекающего инвестиции.

4.3.7. Оператор вправе останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок не более 4 (четырёх) часов в сутки, с обязательным предварительным уведомлением участников Платформы в срок не менее чем за один день до начала проведения регламентных работ. Уведомление производится путем размещения соответствующего информационного объявления на Сайте Оператора.

4.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила инвестиционной платформы, в том числе, влекущие изменение условий настоящего договора (такие изменения, за исключением изменения Тарифов Оператора, не могут распространяться на отношения между Участниками инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений).

4.3.9. Совмещать свою деятельность с деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

4.3.10. Пользоваться иными правами, предоставленными ему законодательством и Правилами инвестиционной платформы.

4.4. Оператор обязан:

4.4.1. Предоставить лицу, привлекающему инвестиции, доступ к функционалу Платформы, позволяющий осуществлять заключение договора инвестирования.

4.4.2. Разместить информацию о лице, привлекающем инвестиции, на Сайте Оператора Платформы.

4.4.3. Оказывать содействие в осуществлении расчетов между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором посредством использования Номинального счета Оператора.

4.4.4. Осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями и ограничениями, предъявляемыми действующим законодательством к оператору инвестиционной платформы.

4.4.5. Вести реестр Договоров инвестирования, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых на Платформе в порядке, предусмотренном законодательством, выдавать участнику Платформы по его требованию выписки из такого реестра в качестве подтверждения заключения указанных договоров.

4.4.6. Хранить сведения о каждом заключенном договоре до дня прекращения этого договора, а также в течение 5 (Пяти) лет со дня его прекращения.

4.4.7. Обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы 24 часа 7 дней в неделю, с учетом ограничений, позволяющих Оператору останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ.

4.4.8. Обеспечивать надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе, составляющих электронный документооборот.

4.4.9. Устанавливать лицо, с которым заключается договор об оказании услуг по привлечению инвестиций или договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

4.4.10. Выполнять распоряжения Участников Платформы по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных Правилами инвестиционной платформы и законодательством РФ.

4.4.11. Перечислять денежные средства инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования, на банковский счет лица, привлекающего инвестиции в течение трех рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

4.4.12. Уведомлять Инвесторов о том, что минимальный объем денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

4.4.13. Раскрывать и/или предоставлять предусмотренную законодательством информацию, документы и сведения, в том числе об операторе инвестиционной платформы и его деятельности, в установленные порядки и сроки.

4.4.14. Выполнять иные обязанности, возложенные на Оператора законом и Правилами инвестиционной платформы.

5. Вознаграждение Оператора

5.1. За оказание услуг по настоящему договору Оператору выплачивается вознаграждение. Размер, виды, порядок уплаты вознаграждений Оператора устанавливаются Тарифами Оператора, являющихся неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы.

5.2. Вознаграждение выплачивается лицом, привлекающим инвестиции, на основании счета, сформированного Оператором и отображающегося в Личном кабинете Участника Платформы. Выплата вознаграждения лицом, привлекающим инвестиции, производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Оператора Платформы. Днем оплаты считается день поступления денежных средств на расчетный счет Оператора Платформы.

5.3. Оператор обязан раскрывать в открытом доступе на Сайте Платформы информацию о действующих Тарифах.

5.4. Оператор вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке путем внесения изменений (и (или) дополнений) в Правила инвестиционной платформы.

Изменения Тарифов вступают в силу не ранее, чем через 5 (Пять) календарных дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте Оператора в соответствии с п. 3.2. Правил инвестиционной платформы, Вступление новой редакции Тарифов в силу признается основанием для применения новых расценок.

Лицо, привлекающее инвестиции, самостоятельно отслеживает факт размещения соответствующих изменений на Сайте Оператора и не вправе ссылаться на неуведомление его о применении новых расценок и введении в действие Тарифов Оператора в новой редакции.

6. Ответственность сторон

6.1. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об инвестиционной платформе и Операторе;
- нарушения Оператором Правил инвестиционной платформы;
- несоответствия инвестиционной платформы требованиям статьи закона.

6.2. Оператор инвестиционной платформы не отвечает по обязательствам лиц, привлекающих инвестиции, не несет ответственность по заключенным участниками Платформы инвестиционным договорам, их правовые последствия, включая предоставление участниками Платформы недостоверной или неполной информации, не отвечает по обязательствам участников Платформы, вытекающим из заключения Договоров инвестирования, в том числе по убыткам, если иное прямо не установлено законом.

6.3. Стороны полностью или частично освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). К указанным обстоятельствам относятся события чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. В случае возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы сторона должна в течение трех дней известить о них в письменной форме другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, подтвержденные компетентным органом или организацией, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по настоящему договору и срок исполнения. По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы сторона должна известить об этом другую сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается приступить к исполнению своих обязательств по настоящему договору.

7. Разрешение споров

7.1. В случае возникновения споров при исполнении обязательств по настоящему договору Стороны принимают меры к их разрешению путем переговоров. При недостижении согласия путем переговоров заинтересованная сторона направляет второй стороне мотивированную претензию по месту ее нахождения. Срок рассмотрения претензии – 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента ее получения.

7.2. При не достижении согласия в претензионном порядке споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Кемеровской области.

8. Прочие положения.

8.1. Заключая договор об оказании услуг привлечению инвестиций, лицо, привлекающее инвестиции, дает заверение о своем соответствии требованиям, предъявляемым законодательством к такому лицу, и гарантирует отсутствие оснований, препятствующих для заключения договора и привлечения инвестиций, включая соблюдение установленных для этого ограничений, а также полноту и достоверность всех предоставленных Оператору документов и сведений о себе.

8.2. Настоящим лицо, привлекающее инвестиции, выражает согласие и наделяет Оператора правом на обработку персональных данных, предоставленных таким лицом при регистрации на Платформе и в связи с заключением настоящего договора. Персональные данные обрабатываются Оператором исключительно с целью исполнения настоящего договора, а также установления лица, привлекающего инвестиции, проверки и/или обновления данных о нем. Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности персональных данных, содержащихся в документах и сведениях, предоставленных при совершении действий на Платформе.

8.3. Присоединяясь к настоящему договору, лицо, привлекающее инвестиции, подтверждает, что ознакомлено с содержанием Правил инвестиционной платформы, Тарифами Оператора, иными документами, необходимыми для регистрации на Платформе, и в полном объеме принимает их, как обязательные к соблюдению.

8.4. Во всем, что не урегулировано настоящим договором, Стороны руководствуются положениями законодательства и Правилами инвестиционной платформы. Правила инвестиционной платформы являются неотъемлемой частью настоящего договора. Изменение условий настоящего договора Оператором платформы в случае внесения изменений и (или) дополнений в Правила инвестиционной платформы осуществляется в порядке раздела 3 указанных Правил. Лицо, привлекающее инвестиции, самостоятельно и на регулярной основе отслеживает информацию о соответствующих изменениях на Интернет-сайте инвестиционной платформы.

8.5. Настоящий Договор вступает в силу с даты присоединения к нему лица, привлекающего инвестиции, в порядке, предусмотренном положениями договора.

8.6. Договор прекращает действие в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА:

Акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС»

Место нахождения: 654005, Российская Федерация, Кемеровская область, г. Новокузнецк,

Адрес: 654005, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, пр-т Строителей, 57

Почтовый адрес: 654000, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, а/я 99/212

ИНН 4217027573, КПП 421701001

Банковские реквизиты: р/с 40701810213030000005 в Филиале Банк ВТБ г. Красноярск

к/с 30101810200000000777 БИК 040407777

Сайт Оператора инвестиционной платформы в сети Интернет: www.in-ko.ru

ДОГОВОР (ПРИСОЕДИНЕНИЯ)
об оказании услуг по содействию в инвестировании

Настоящий договор адресован лицам, отвечающим требованиям Правил инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», предоставляемой оператором инвестиционной платформы в лице акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС» (оператор инвестиционной платформы), установленным к инвесторам, и имеющим намерение получить доступ к указанной инвестиционной платформе для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы. Настоящий договор определяет права и обязанности оператора инвестиционной платформы и инвестора при организации привлечения инвестиций.

Настоящий договор в силу статьи 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации является договором присоединения и его подписание осуществляется путем принятия условий договора в целом.

Присоединение к договору об оказании услуг по содействию в инвестировании осуществляется посредством совершения действий по регистрации лица в качестве инвестора на Интернет-сайте инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (www.in-ko.ru) в соответствии с Правилами инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» и путем последующего проставления значений о присоединении к условиям настоящего договора в соответствующих полях регистрации при получении доступа к персональной странице инвестора на сайте инвестиционной платформы.

1. Определения и понятия, используемые в договоре

Инвестиционная платформа «Инвестиционный Компас» (далее - Платформа) – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступ к которой осуществляется через сайт в сети Интернет по адресу: www.in-ko.ru (далее – Сайт), используемая для заключения участниками Платформы с помощью информационных технологий и технических средств информационной системы (Инвестиционной платформы) договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы в лице акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС».

Оператор инвестиционной платформы (далее - Оператор) - акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС» (АО «СРК», ИНН 4217027573, КПП 421701001, ОГРН 1024201467510, местонахождение: 654005, Кемеровская область, г. Новокузнецк), осуществляющее совместно с основной деятельностью по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг деятельность по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе, включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ.

Правила инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (далее - Правила инвестиционной платформы) - внутренний документ Оператора инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», регулирующий порядок осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, устанавливающий права и обязанности Участников инвестиционной платформы, порядок и условия привлечения инвестиций и осуществления инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Правила инвестиционной платформы подлежат размещению в открытом доступе на Сайте Инвестиционной платформы и обязательны для соблюдения Участниками инвестиционной платформы. Согласие с Правилами инвестиционной платформы выражается при регистрации лица на Сайте инвестиционной платформы.

Участники инвестиционной платформы - зарегистрированные на Сайте Платформы в порядке, установленном Правилами инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», инвесторы и лица, привлекающие инвестиции. Участники Платформы осуществляют обмен документами и информацией между друг другом, а также между собой и Оператором с использованием функционала Сайта Оператора.

Инвестор - зарегистрированное на Сайте Платформы в порядке, установленном Правилами инвестиционной платформы, полностью дееспособное физическое лицо (гражданин), полностью дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, заключившие с Оператором Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании и имеющие целью получить доступ к инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас» для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, Договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств инвестиционной платформы.

Лицо, привлекающее инвестиции - юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, имеющие намерение привлечь инвестиции с использованием доступа к инвестиционной платформе, которым Оператор оказывает услуги по привлечению инвестиций в форме приобретения ценных бумаг или предоставления займа.

Инвестиционное предложение - предложение лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним Договор инвестирования, подписанное Квалифицированной электронной цифровой подписью этого лица.

Инвестиции - денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения Инвесторами у лиц, привлекающих инвестиции, ценных бумаг либо путем предоставления таким лицам займа. Инвестирование с использованием инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами.

Договор инвестирования - договор, заключенный между Инвестором и лицом, привлекающим инвестиции, посредством использования Платформы, по которому осуществляется инвестирование путем приобретения у лица, привлекающего инвестиции, ценных бумаг либо путем предоставления таким лицам займа.

Личный кабинет – закрытая часть Платформы, представляющая собой совокупность информации, содержащей данные учетной записи, данные образуемые в процессе использования Платформы и участия в инвестиционных предложениях на защищенных страницах Сайта и создаваемая при регистрации Участника. Доступ к Личному кабинету осуществляется путем ввода логина и пароля.

Квалифицированная электронная цифровая подпись - электронная подпись, предусмотренная Правилами и формируемая в соответствии с требованиями федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», используемая участниками Платформы для подтверждения волеизъявления на совершение операции или удостоверения факта составления и/или ознакомления, и/или подписания электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора, в электронном виде.

Номинальный счет Оператора инвестиционной платформы (далее – Номинальный счет) - банковский счет акционерного общества «Специализированный Регистратор «КОМПАС», используемый для осуществления расчетов между Участниками по сделкам или операциям, осуществление которых предусмотрено Платформой, и для расчетов между Участниками и Оператором, в том числе, для выплаты Оператору вознаграждения (в случаях, предусмотренных Правилами). Бенефициаром Номинального счета является Инвестор. Оператор распоряжается денежными средствами на Номинальном счете только в пределах поручений Участников Инвестиционной платформы, а также для

перечисления Оператору на его банковский счет вознаграждения в пределах тарифов, установленных Оператором.

Инвестор не вправе требовать от Оператора инвестиционной платформы уплаты процентов на денежные средства, находящиеся на Номинальном счете Оператора инвестиционной платформы.

Вознаграждение – оплата услуг Оператора инвестиционной платформы за предоставление доступа Участникам к Платформе и оказание услуг по привлечению инвестиций, а также оплата дополнительных услуг Оператора, предоставляемых Участникам, в размере, определяемом Тарифами Оператора инвестиционной платформы. Тарифы Оператора являются неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы и подлежат обязательному размещению в открытом доступе на Сайте инвестиционной платформы.

2. Предмет договора

2.1. По настоящему договору Оператор за вознаграждение обязуется в соответствии с Правилами инвестиционной платформы предоставить Инвестору доступ к Платформе (к инвестиционным предложениям лиц, привлекающих инвестиции и сведениям о таких лицах в объеме, установленном Правилами инвестиционной платформы) для заключения с лицом, привлекающим инвестиции, договора инвестирования с помощью информационных технологий и технических средств Платформы, а также оказывать содействие в осуществлении расчетов между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором посредством использования Номинального счета Оператора инвестиционной платформы, а Инвестор обязуется принять оказанные услуги и оплатить их на условиях настоящего договора.

2.2. Инвестирование с использованием Платформы осуществляется путем предоставления займов или путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием Инвестиционной платформы. Инвестирование с использованием Инвестиционной платформы может осуществляться только безналичными денежными средствами, перечисляемыми на Номинальный счет. В случае регистрации выпусков (дополнительных выпусков) акций непубличных акционерных обществ, размещаемых путем закрытой подписки с использованием Инвестиционной платформы, регистрация таких выпусков акций может осуществляться акционерным обществом «Специализированный Регистратор «КОМПАС», как лицом, осуществляющим деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг. Порядок и условия регистрации выпусков АО «СРК» в этом случае регулируются отдельным соглашением.

2.3. Настоящий договор считается заключенным в месте нахождения Оператора.

3. Порядок оказания услуг по содействию в инвестировании

3.1. Для доступа к Платформе и инвестиционным предложениям лиц, привлекающих инвестиции, лицо, с которым заключается договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (Инвестор), осуществляет регистрацию на Сайте Платформы в порядке, предусмотренном Правилами инвестиционной платформы, с присвоением персонального идентификатора, индивидуального логина и пароля. Регистрация завершается созданием Личного кабинета Инвестора.

3.2. Оператор устанавливает лицо, с которым заключается договор об оказании услуг по содействию в инвестировании (Инвестор) в соответствии с требованиями Правил инвестиционной платформы.

3.3. Наличие у Инвестора квалифицированной электронной цифровой подписи для электронного взаимодействия на Платформе является обязательным условием доступа к Платформе.

3.4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором осуществляется Оператором инвестиционной платформы в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы.

3.5. Инвестор принимает инвестиционное предложение лица, привлекающего инвестиции, путем указания суммы предоставляемых инвестиций с использованием Личного кабинета на Сайте. Порядок и условия принятия инвестиционного предложения, расчетов между Участниками Платформы, а также порядок обмена документами и информацией между Участниками Платформы, устанавливаются Правилами инвестиционной платформы.

3.6. При достижении инвестиционным предложением минимальной суммы денежных средств, необходимой для заключения договора инвестирования, распоряжение Инвестора о перечислении денежных средств с Номинального счета на расчетный счет лица, привлекающего инвестиции, подлежит исполнению Оператором в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

3.7. Договор инвестирования заключается в письменной форме с помощью информационных технологий и технических средств Инвестиционной платформы путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств Инвестора. Договор инвестирования считается заключенными с момента поступления денежных средств Инвестора с номинального счета Оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

3.8. Заключение Договора инвестирования подтверждается выпиской из реестра договоров, выдаваемой Оператором инвестиционной платформы, а также Договором инвестирования, размещенном в Личном кабинете Участника инвестиционной платформы.

3.9. Инвестор вправе отказаться от принятого инвестиционного предложения, уведомив Оператора об отказе от заключения Договора инвестирования, при помощи технических средств Платформы, в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия Инвестиционного предложения, но не позднее дня прекращения действия Инвестиционного предложения. При отказе Инвестора, принявшего инвестиционное предложение в установленный срок, Оператор не вправе осуществлять перевод денежных средств такого Инвестора лицу, привлекающему инвестиции.

3.10. В случае, если минимальный объем денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения, договоры инвестирования не заключаются, о чем Оператор инвестиционной платформы уведомляет Инвестора не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Инвестор вправе:

4.1.1. Использовать функционал Платформы в порядке и на условиях, установленных законодательством, настоящим договором и Правилами инвестиционной платформы.

4.1.2. Требовать от Оператора исполнения обязанностей, предусмотренных Правилами инвестиционной платформы.

4.1.3. Распоряжаться денежными средствами Инвестора, находящимися на Номинальном счете Оператора в порядке, установленном настоящим договором и Правилами инвестиционной платформы.

4.1.4. До момента перечисления с Номинального счета Оператора на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, средств инвестирования и в случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ и Правилами инвестиционной платформы, расторгнуть договор об оказании услуг по содействию в инвестировании путем направления

Оператору посредством Личного кабинета соответствующего письменного заявления, подписанного квалифицированной электронной подписью.

4.1.5. Осуществлять иные права Инвестора, предоставленные законом, настоящим договором и/или Договором инвестирования, а также Правилами инвестиционной платформы.

4.2. Инвестор обязан:

4.2.1. Соблюдать требования действующего законодательства, условия настоящего договора и положения Правил инвестиционной платформы при совершении действий с использованием Платформы.

4.2.2. Указывать достоверную и исчерпывающую информацию о себе при заполнении любых документов и форм на Платформе, в том числе при регистрации.

4.2.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа на Платформу, защищать их от неправомерного получения третьими лицами, не предоставлять третьим лицам доступ в Личный кабинет. При несоблюдении настоящего обязательства, Оператор не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушение настоящего обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.

4.2.4. Незамедлительно, в течение одного рабочего дня, сообщать Оператору об изменении своих платежных реквизитов и данных, включая, но не ограничиваясь: паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), средствах связи. В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Оператором изменения каких-либо данных Инвестора, Оператор вправе заблокировать функционал Личного кабинета, за исключением функционала, установленного Правилами инвестиционной платформы.

4.2.5. Соблюдать требования и ограничения, предъявляемые к Инвестору, и выполнять иные обязательства Инвестора, установленные законом, настоящим договором и/или Договором инвестирования и Правилами инвестиционной платформы.

4.2.6. Обеспечить поступление денежных средств на Номинальный счет до заключения Договора инвестирования.

4.2.7. Инвестор - физическое лицо, не обладающее статусом индивидуального предпринимателя, обязан:

- при регистрации на Сайте инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» до заключения договора об оказании услуг по содействию в инвестировании предоставить Оператору подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с инвестированием и указанными Оператором в Декларации о рисках, связанных с использованием инвестиционной платформы, осознает, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимает такие риски;

- при регистрации на Сайте и при каждом инвестировании представить Оператору обязательство (заверение) отказаться от попыток инвестировать сумму, превышающую 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в одном календарном году с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ (кроме физических лиц, признанных Оператором инвестиционной платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также кроме физических лиц при приобретении ими утилитарных цифровых прав по договорам инвестирования, заключенным с публичным акционерным обществом),

или

заявление Оператору инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» о признании физического лица квалифицированным инвестором на основании статьи 51.2.

Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в порядке, установленном настоящими Правилами, в случае намерения указанного лица инвестировать денежные средства в сумме более 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в течение одного календарного года с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» с учетом его инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ.

При предоставлении физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем, недостоверных заверений о соблюдении ограничения на инвестирование суммы, не превышающей 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» освобождается от предусмотренной законом ответственности.

4.3. Оператор вправе:

4.3.1. Получать от Инвестора все документы, необходимые для исполнения настоящего договора и хранить их копии с соблюдением требований законодательства.

4.3.2. Обновлять информацию о лице, с которым заключается договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, с использованием сведений, полученных из единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) в порядке, предусмотренном законом и Правилами инвестиционной платформы.

4.3.3. Получать вознаграждение от Участников инвестиционной платформы в соответствии с настоящим договором и Правилами инвестиционной платформы.

4.3.4. Совершать по Номинальному счету исключительно следующие операции: перечисление денежных средств инвесторов на их банковские счета; перечисление денежных средств инвесторов, принявших инвестиционное предложение, на банковские счета лиц, сделавших такое инвестиционное предложение; перечисление Инвестору денежных средств лица, привлекающего инвестиции, в целях погашения его обязательства перед Инвестором по Договору инвестирования в форме займа; уплата Инвестором сумм вознаграждения Оператору (при наличии).

4.3.5. Прекратить доступ участника к Платформе в любое время в одностороннем внесудебном порядке, в целях соблюдения действующего законодательства, предупреждения нарушения Правил инвестиционной платформы, предотвращения убытков иных Участников инвестиционной платформы, письменно уведомив об этом Участника инвестиционной платформы не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты прекращения доступа.

4.3.6. Оператор вправе останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок не более 4 (Четырех) часов в сутки, с обязательным предварительным уведомлением Участников Платформы в срок не менее, чем за один день до начала проведения регламентных работ. Уведомление производится путем размещения соответствующего информационного объявления на Сайте Оператора.

4.3.7. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила инвестиционной платформы, в том числе, влекущие изменение условий настоящего договора (такие изменения, за исключением изменения Тарифов Оператора, не могут распространяться на отношения между Участниками инвестиционной платформы и Оператором инвестиционной платформы, возникшие до вступления в силу таких изменений).

4.3.8. Совмещать свою деятельность с деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

4.3.9. Пользоваться иными правами, предоставленными ему законодательством и Правилами инвестиционной платформы.

4.4. Оператор обязан:

4.4.1. Предоставить Инвестору доступ к инвестиционным предложениям лиц, привлекающих инвестиции, а также доступ в порядке, установленном законом, к информации о таких лицах, размещенной у Оператора.

4.4.2. Оказывать содействие в осуществлении расчетов между лицом, привлекающим инвестиции, и Инвестором посредством использования Номинального счета Оператора.

4.4.3. Осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями и ограничениями, предъявляемыми действующим законодательством к Оператору инвестиционной платформы.

4.4.4. Вести реестр договоров инвестирования, договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, договоров об оказании услуг по привлечению инвестиций, заключаемых на Платформе в порядке, предусмотренном законодательством, выдавать Участнику Платформы по его требованию выписки из такого реестра в качестве подтверждения заключения указанных договоров.

4.4.5. Хранить сведения о каждом заключенном договоре до дня прекращения этого договора, а также в течение 5 (Пяти) лет со дня его прекращения.

4.4.6. Обеспечивать работоспособность и функционирование Платформы 24 часа 7 дней в неделю, с учетом ограничений, позволяющих Оператору останавливать работу Платформы на проведение регламентных и иных необходимых работ.

4.4.7. Обеспечивать надежность и безопасность функционирования программных и технических средств, используемых для обмена документами и сведениями в Платформе, составляющих электронный документооборот.

4.4.8. Устанавливать лицо, с которым заключается договор об оказании услуг по привлечению инвестиций или договор об оказании услуг по содействию в инвестировании.

4.4.9. Выполнять распоряжения Участников Платформы по переводу денежных средств с учетом ограничений, установленных Правилами инвестиционной платформы и законодательством РФ.

4.4.10. Перечислять денежные средства инвесторов, находящиеся на Номинальном счете и предназначенные для инвестирования, на банковский счет лица, привлекающего инвестиции, в течение трех рабочих дней со дня прекращения действия инвестиционного предложения.

4.4.11. Уведомлять инвесторов о том, что минимальный объем денежных средств, указанный в инвестиционном предложении, не был привлечен в течение срока действия инвестиционного предложения не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения указанного срока.

4.4.12. Предоставлять инвесторам отчет об операциях с денежными средствами этих инвесторов, которые находятся на Номинальном счете, не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующей операции.

4.4.13. По требованию инвестора передать ему его денежные средства, находящиеся на Номинальном счете, путем их перечисления на его банковский счет в случаях, установленных законом, настоящим договором и Правилами инвестиционной платформы.

4.4.14. Раскрывать и/или предоставлять предусмотренную законодательством информацию, документы и сведения, в том числе об Операторе инвестиционной платформы и его деятельности, в установленные порядки и сроки.

4.4.15. Выполнять иные обязанности, возложенные на Оператора законом и Правилами инвестиционной платформы.

5. Вознаграждение Оператора

5.1. За оказание услуг по настоящему договору Оператору выплачивается вознаграждение. Размер, виды, порядок уплаты вознаграждений Оператора устанавливаются Тарифами Оператора, являющихся неотъемлемой частью Правил инвестиционной платформы.

5.2. В случаях, установленных Правилами инвестиционной платформы, вознаграждение выплачивается Инвестором на основании счета, сформированного Оператором и отображающегося в Личном кабинете Участника Платформы. Выплата Инвестором вознаграждения производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет Оператора. Выплата Инвестором суммы вознаграждения Оператору может производиться через Номинальный счет Оператора Платформы при перечислении на него Инвестором средств инвестирования.

Днем оплаты считается день поступления денежных средств на расчетный или Номинальный счет Оператора Платформы.

5.3. Оператор обязан раскрывать в открытом доступе на Сайте Платформы информацию о действующих Тарифах.

5.4. Оператор вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке путем внесения изменений (и (или) дополнений) в Правила инвестиционной платформы.

Изменения Тарифов вступают в силу не ранее, чем через 5 (Пять) календарных дней после дня раскрытия информации об этом на Сайте Оператора в соответствии с п. 3.2. Правил инвестиционной платформы, Вступление новой редакции Тарифов в силу признается основанием для применения новых расценок.

Инвестор самостоятельно отслеживает факт размещения соответствующих уведомлений на Сайте Оператора и не вправе ссылаться на неуведомление его о применении новых расценок и введении в действие Тарифов Оператора в новой редакции.

6. Ответственность сторон

6.1. Оператор несет ответственность за убытки, причиненные вследствие:

- раскрытия недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации об инвестиционной платформе и Операторе;
- нарушения Оператором Правил инвестиционной платформы;
- несоответствия Инвестиционной платформы требованиям статьи закона.

6.2. Оператор инвестиционной платформы не отвечает по обязательствам лиц, привлекающих инвестиции, не несет ответственность по заключенным Участниками Платформы инвестиционным договорам, их правовые последствия, включая предоставление Участниками Платформы недостоверной или неполной информации, не отвечает по обязательствам Участников Платформы, вытекающим из заключения Договоров инвестирования, в том числе по убыткам, если иное прямо не установлено законом.

6.3. Стороны полностью или частично освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее неисполнение обязательств по Договору в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор). К указанным обстоятельствам относятся события чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. В случае возникновения у одной из сторон обстоятельств непреодолимой силы сторона должна в течение трех дней известить о них в письменной форме другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, подтвержденные компетентным органом или организацией, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по настоящему договору и срок исполнения. По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы сторона должна известить об этом другую сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается приступить к исполнению своих обязательств по настоящему договору.

7. Разрешение споров

7.1. В случае возникновения споров при исполнении обязательств по настоящему договору Стороны принимают меры к их разрешению путем переговоров. При недостижении согласия путем переговоров заинтересованная сторона направляет второй стороне мотивированную претензию по месту ее нахождения. Срок рассмотрения претензии – 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента ее получения.

7.2. При не достижении согласия в претензионном порядке споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Кемеровской области.

8. Прочие положения.

8.1. Заключая договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, Инвестор дает заверение о своем соответствии требованиям, предъявляемым законодательством к инвестору, и гарантируют отсутствие оснований, препятствующих заключению договора и осуществлению инвестирования, включая соблюдение установленных для этого ограничений, а также полноту и достоверность всех предоставленных Оператору документов и сведений о себе.

8.2. Настоящим Инвестор выражает согласие и наделяет Оператора правом на обработку персональных данных Инвестора, предоставленных им при регистрации на Платформе и в связи с заключением настоящего договора. Персональные данные обрабатываются Оператором исключительно с целью исполнения настоящего договора, а также установления Инвестора, проверки и/или обновления данных о нем. Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для обеспечения конфиденциальности персональных данных, содержащихся в документах и сведениях, предоставленных при совершении действий на Платформе.

8.3. Присоединяясь к настоящему договору, Инвестор подтверждает, что ознакомлен с содержанием Правил инвестиционной платформы, Тарифами Оператора, иными документами, необходимыми для регистрации на Платформе, и в полном объеме принимает их, как обязательные к соблюдению.

8.4. Инвестор подтверждает, что понимает значение своих действий, условий настоящего договора и иных документов Оператора и последствия их принятия/совершения. Инвестор подтверждает, что он действует в свободной воле, в отсутствие влияния заблуждения, обмана, угрозы насилия, не вынужден к заключению договора крайними обстоятельствами.

8.5. Во всем, что не урегулировано настоящим договором, Стороны руководствуются положениями законодательства и Правилами инвестиционной платформы. Правила инвестиционной платформы являются неотъемлемой частью настоящего договора. Изменение условий настоящего договора Оператором платформы в случае внесения изменений и (или) дополнений в Правила инвестиционной платформы осуществляется в порядке раздела 3 указанных Правил. Инвестор самостоятельно и на регулярной основе отслеживает информацию о соответствующих изменениях на Интернет-сайте инвестиционной платформы.

8.6. Настоящий Договор вступает в силу с даты присоединения к нему Инвестора в порядке, предусмотренном положениями договора.

8.7. Договор прекращает действие в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА:

Акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС»

Место нахождения: 654005, Российская Федерация, Кемеровская область, г. Новокузнецк

Адрес: 654005, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, пр-т Строителей, 57

Почтовый адрес: 654000, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, а/я 99/212
ИНН 4217027573, КПП 421701001

Банковские реквизиты: р/с 40701810213030000005 в Филиале Банк ВТБ г. Красноярск

к/с 30101810200000000777 БИК 040407777

Сайт Оператора инвестиционной платформы в сети Интернет: www.in-ko.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Тарифы Оператора инвестиционной платформы

| Наименование услуги | Срок действия / исполнения, дней | Стоимость | |
|---|---|---|---|
| Услуги по размещению на сайте | | | |
| Верификационный платеж лица, привлекающего инвестиции, при регистрации на Платформе | | 3000 | рублей |
| Размещение инвестиционного предложения (проекта) на сайте Оператора (единовременная комиссия за рассмотрение и обработку предложения) | Бессрочное размещение | 3,5 % (три с половиной процента) от стоимости инвестиционного предложения | %, процентов |
| Индивидуальная e-mail рассылка проекта по базе инвесторов | | 7000 | рублей |
| Общая e-mail рассылка проекта по базе инвесторов | | 4000 | рублей |
| Поднять проект вверх | | 750 | рублей |
| VIP объявление об инвестиционном предложении (проекте) | | 5000 | рублей |
| Реализация проекта | | | |
| Удержание из суммы, предоставленной лицу, привлекающему инвестиции, Инвестором по заключенному между ними Договору инвестирования | | 0,2 % | % (процентов от суммы инвестиций) |
| Ежемесячная комиссия за обработку и проведение платежей в счет погашения предоставленных инвестиций, включая займы | в момент перечисления сумм с расчетного счета оператора в адрес инвестора за счет поступивших от лиц, привлекающих инвестиции, денежных средств | 0,2 % | % (процентов от суммы привлекаемых средств) |
| Инвестирование | | | |
| Признание физического лица квалифицированным инвестором (для инвестирования свыше 600 тысяч в год) | | 10000 | рублей |

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕ ПРИВЛЕКАЮЩЕМ ИНВЕСТИЦИИ И ЕГО ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРЕДЛОЖЕНИИ

(заполняется лицом, привлекающим инвестиции)

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕ, ПРИВЛЕКАЮЩЕМ ИНВЕСТИЦИИ

| Вид информации | | Требования к содержанию информации |
|-----------------------------------|--|---|
| <i>ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ЮЛ)</i> | | |
| 1. | Полное и сокращенное наименование ЮЛ | Указывается в соответствии с ЕГРЮЛ |
| 2. | Место нахождения и адрес в пределах места нахождения ЮЛ | Указывается в соответствии с учредительными документами ЮЛ и ЕГРЮЛ |
| 3. | Сведения о лицах, имеющих право распоряжаться не менее, чем 10 процентами голосов в высшем органе управления ЮЛ | <ul style="list-style-type: none"> • В отношении физических лиц указываются: полное имя и гражданство. • В отношении юридических лиц указываются: полное наименование, основной государственный регистрационный номер (для российских юридических лиц) или сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения, позволяющие идентифицировать юридическое лицо в соответствии с его личным законом (для иностранных юридических лиц). • В отношении каждого лица указывается процент голосов, право владения которыми имеется у указанного лица в уставном капитале ЮЛ, а также основание владения. |
| 4. | Сведения о структуре и персональном составе органов управления ЮЛ | <ul style="list-style-type: none"> • Указывается наименование органов управления и их персональный состав. • В отношении физических лиц, входящих в состав исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) ЮЛ, указываются полное имя и гражданство, ИНН. • В отношении юридических лиц, входящих в состав органов управления ЮЛ, указываются полное наименование, основной государственный регистрационный номер (для российских юридических лиц) или сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения, позволяющие идентифицировать юридическое лицо в соответствии с его личным законом (для иностранных юридических лиц). • В отношении лиц, каждое из которых владеет менее 1 (Одного) процента уставного капитала ЮЛ, указывается общее количество акций/долей и процент уставного капитала ЮЛ, принадлежащие таким лицам в совокупности. |
| 5. | Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (с приложением соответствующих документов) * <i>* для ЮЛ, существующих более одного года, и привлекающих инвестиции в размере бо-</i> | Указывается годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности (документы прилагаются в виде электронных документов или электронных образов документов, подписанных электронной подписью лица, привлекающего инвестиции). |

| | | |
|---|---|---|
| | <i>ле 60 000 000 (Шестьдесят миллионов) рублей</i> | |
| 6. | Основные виды деятельности ЮЛ | Указываются наименования видов деятельности и их коды в соответствии с ОКВЭД (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) «Общероссийский классификатор видов экономической деятельности», утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 г. № 14-ст), содержащиеся в ЕГРЮЛ. |
| 7. | Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ЮЛ обязательств перед инвесторами | Заполняется в соответствии с видом предоставляемой информации исходя из иных условий инвестиционного предложения и особенностей деятельности ЮЛ. |
| 8. | Сведения о суммах инвестиций, привлеченных ЮЛ в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается. | Заполняется в соответствии с видом предоставляемой информации за текущий календарный год, с указанием сумм инвестиций, привлеченных ЮЛ на инвестиционных платформах, и максимального объема привлекаемых инвестиций в действующих инвестиционных предложениях ЮЛ, размещенных на инвестиционных платформах. |
| ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ (ИП) | | |
| 1. | Имя, дата и место рождения лица | Указывается в соответствии с документом, удостоверяющим личность. |
| 2. | Адрес места жительства лица | Указывается в соответствии с документом, удостоверяющим личность. |
| 3. | Основные виды деятельности ИП | Указываются наименования видов деятельности и их коды в соответствии с ОКВЭД (ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) «Общероссийский классификатор видов экономической деятельности», утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 г. № 14-ст), содержащиеся в ЕГРЮЛ. |
| 4. | Сведения о фактах (событиях, действиях), которые могут оказать существенное влияние на исполнение ИП обязательств перед инвесторами | Заполняется в соответствии с видом предоставляемой информации исходя из иных условий инвестиционного предложения и особенностей деятельности ИП. |
| 5. | Сведения о суммах инвестиций, привлеченных ИП в инвестиционной платформе (включая иные инвестиционные платформы) в текущем календарном году, а также о максимальном объеме денежных средств, указанном в каждом действующем инвестиционном | Заполняется в соответствии с видом предоставляемой информации за текущий календарный год, с указанием сумм инвестиций, привлеченных ИП на инвестиционных платформах, и максимального объема привлекаемых инвестиций в действующих инвестиционных предложениях ИП, размещенных на инвестиционных платформах. |

| | | |
|---|--|--|
| | предложении в этой инвестиционной платформе, по достижении которого инвестиционное предложение прекращается | |
| РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПРЕЛОЖЕНИИ | | |
| | Вид информации | Требования к содержанию информации |
| 1. | Информация о способе привлечения инвестиций | Указывается способ запрашиваемого инвестирования (предоставление займа или приобретение эмиссионных ценных бумаг). |
| 2. | Информация о целях привлечения инвестиций и об обстоятельствах, которые могут оказать влияние на достижение указанных целей, а также об основных рисках, связанных с лицом, привлекающим инвестиции, и рисках, связанных с принятием инвестиционного предложения | Заполняется в соответствии с видом предоставляемой информации, с учетом условий инвестиционного предложения и особенностей деятельности лица, привлекающего инвестиции. |
| 3. | Информация, указанная в решении о выпуске ценных бумаг, а также в документе, содержащем условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг (с приложением электронных документов или электронных образов документов)* <i>*для инвестиционных предложений, содержащих предложение о приобретении ценных бумаг</i> | Заполняется в соответствии с содержанием решения о выпуске ценных бумаг, документа, содержащего условия их размещения, и (или) в проспекте ценных бумаг (документы прилагаются в виде электронных документов или электронных образов документов, подписанных электронной подписью лица, привлекающего инвестиции). |
| 4. | Информация о порядке, сроках и условиях размещения ценных бумаг среди инвесторов* <i>* для инвестиционных предложений, привлекающих инвестиции путем приобретения эмиссионных ценных бумаг</i> | Заполняется с учетом содержания решения о выпуске ценных бумаг, документа, устанавливающего условия размещения ценных бумаг |
| 5. | Информацию о наличии или отсутствии у инвестора преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных | Заполняется учетом содержания решения о выпуске ценных бумаг, документа, устанавливающего условия размещения ценных бумаг, внутренних документов лица, привлекающего инвестиции |

| | | |
|-----|---|--|
| | <p>акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции *</p> <p><i>*для инвестиционных предложений, содержащих предложение о приобретении акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции</i></p> | |
| 6. | Предупреждение о рисках, связанных с потерей инвестиций и (или) невозможностью продажи имущества, в том числе имущественных прав, приобретенных в результате инвестирования. | Предупреждение, адресованное потенциальным инвесторам и являющееся неотъемлемой частью инвестиционного предложения, заполняется с учетом условий, на которых привлекаются инвестиции. |
| 7. | Информация о максимальной сумме запрашиваемых инвестиций, достижение которой необходимо для прекращения действия инвестиционного предложения | Указывается размер денежных средств привлекаемых инвестиций, при достижении которого действие инвестиционного предложения прекращается, инвестиционные средства по заключенным договорам инвестирования перечисляются лицу, привлекающему инвестиции (с учетом ограничений, установленных Правилами инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас»). |
| 8. | Информацию о минимальной сумме запрашиваемых инвестиций (минимальном объеме денежных средств Инвесторов, достижение которого является необходимым условием для заключения договора инвестирования | Указывается размер денежных средств привлекаемых инвестиций, при достижении которого заключаются договоры инвестирования. |
| 9. | Информацию о сроке действия Инвестиционного предложения | Указывается конкретный срок, в течение которого действует инвестиционное предложение. |
| 10. | Информацию о сроке, на который предоставляется заем, порядке и условиях использования и возврата заемных средств, включая примерный размер и периодичность платежей по возврату суммы займа, рассчитанный исходя из минимальной и максимальной суммы займа* | Заполняется с учетом условий предоставления заемных средств, в том числе исходя из размера процентной ставки, установленной для начисления процентов за пользование займом (при минимальной и максимальной сумме привлекаемых инвестиций). |
| | <i>* для инвестиционных предложений, привлекающих инвестиции в форме займа</i> | |
| 11. | Существенные условия договора инвестирования | Указываются существенные условия договора, заключаемого между инвестором и лицом, привлекающим инвестиции (проект договора инвестирования прилагаются в виде электронного документа или электронного |

| | | |
|-----|---|---|
| | | образа документа) |
| 12. | Сведения об экспертах, привлеченных для мониторинга и оценки деятельности лица, привлекающего инвестиции, направленной на достижение целей инвестирования, а также результаты таких мониторинга и оценки. | Заполняется лицом, привлекающим инвестиции, если соответствующие сведения имеются. |
| 13. | Информацию о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия об имущественных правах | Указывается о наличии или отсутствии в инвестиционном предложении условия о том, что лицо, контролирующее юридическое лицо, привлекающее инвестиции, приняло на себя обязанность приобрести у инвесторов имущественные права, полученные при инвестировании, в случае, если такое лицо перестает являться лицом, контролирующим юридическое лицо, привлекающее инвестиции |

Настоящим лицом, привлекающие инвестиции, подтверждает, что вся указанная выше информация и документы являются достоверными, актуальными, полными, а также, что лицо, привлекающие инвестиции, при предоставлении указанной выше информации и документов действовало разумно и добросовестно. В случае нарушения указанного требования Оператор не несет ответственности за действия лица, привлекающего инвестиции.

К инвестиционному предложению прилагаются:

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лица, привлекавшего инвестиции, содержащая отметку о принятии ее налоговым органом, извещение о получении налоговым органом годовой бухгалтерской отчетности в электронном виде при ее направлении по электронным каналам связи (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
2. Аудиторское заключение в отношении годовой бухгалтерской отчетности лица, привлекавшего инвестиции (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
3. Решение о выпуске ценных бумаг/ документ, содержащий условия их размещения, и (или) проспект ценных бумаг (если представление документов предусмотрено настоящим Приложением);
4. Проект договора инвестирования.

Указывается перечень Инвесторов, среди которых размещается инвестиционное предложение (закрытое инвестиционное предложение).

Подписано электронной подписью лица, привлекающего инвестиции, отвечающей требованиям раздела 7 Правил инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас».

Служба Информации
Финансовый
«АКТИВ»

✓
Прощито, пронумеровано и
скреплено печатью 46

С. С. Сидорова
Сидорова

