



Справка
О внесении изменений в Правила инвестиционной
платформы «MD Finance» (Редакция № 7).

1. Дополнить пункт 9 Правил подпунктом 9.3 в следующей редакции:

Требования к Участникам Платформы:

- 1) Участник (Инвестор, Заёмщик) обязан уведомить Оператора Платформы в течение 3 (трёх) рабочих дней об изменении своего местонахождения и (или) адреса, контактных телефонов и реквизитов других средств связи Оператора с Участником, а также об изменениях в учредительных документах, в паспортных данных, а также об изменениях в составе лиц являющихся Единоличным исполнительным органом организации/Представителем Участника/Выгодоприобретателя/Бенефициарными владельцами Участника и иной информации предоставленной Оператору в рамках присоединения к настоящим Правилам, с предоставлением Оператору необходимых документов (их копий) подтверждающих изменение вышеуказанных сведений.
- 2) Нести полную ответственность за достоверность и актуальность сведений, подлинность документов, представляемых Оператору, а также за правомерность совершаемых операций.
- 3) В случае, если Участник действует к выгоде третьих лиц, Участник обязан представить Оператору до совершения операции, сведения необходимые для идентификации возможного выгодоприобретателя и копии договоров, заверенные надлежащим образом.
- 4) Соблюдать требования федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются Участником Оператору в рамках договора присоединения к настоящим Правилам.
- 5) Предоставлять сведения о наличии и изменении статуса иностранного налогоплательщика и налогоплательщика США в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента изменения статуса.
- 6) Участники- индивидуальные предприниматели, пассивные нефинансовые организации обязаны предоставлять по запросу Оператор информации/документы о статусе налогового резидента иностранного государства в отношении себя, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев и (или) лиц прямо или косвенно их контролирующих

2. Изложить второй абзац пункта 14.1 Правил в следующей редакции:

Информация подлежит раскрытию в течение 2 (двух) рабочих дней с даты соответствующего изменения, за исключением следующих случаев:

– бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершённый отчётный год вместе с аудиторским заключением в отношении такой отчетности подлежит опубликованию в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Оператором Платформы аудиторского заключения в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности (для аудиторского заключения, если проведение аудита является обязательным в соответствии с действующими нормативными актами);

- Правила и Тарифы Платформы публикуются не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты их вступления в силу;
- годовой отчет Оператора о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций публикуется не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным годом.

3. Изложить пункт 1 Приложения №1 к Правилам в следующей редакции:

1. Сведения о Заемщике:

| | |
|--------------------------|--|
| Полное наименование | |
| Сокращенное наименование | |
| ОГРН / ОГРНИП | |
| ИНН | |
| Адрес юридический | |
| Адрес фактический | |
| ФИО руководителя | |
| Серия и номер паспорта | |
| Телефон | |
| e-mail | |
| Бенефициарный владелец | |

Подписывая заявление подтверждаю:

- Физическое лицо/Единоличный исполнительный орган организации/Представитель Заёмщика/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);
- Заёмщик-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся едином государственном реестре юридических лиц;
- Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Заёмщика, представлена Платформе.

4. Изложить пункт 4 Приложения №1 к Правилам в следующей редакции:

Дает согласие на получение Оператором от бюро кредитных историй (АО "НБКИ" ИНН 7703548386, АО "ОКБ" ИНН 7710561081, ООО "БКИ Эквивафакс" ИНН 7813199667, а также иных Бюро кредитных историй), в том числе от их представителей, кредитного отчета с целью оценки благонадежности и/или финансового положения и /или деловой репутации из основной части кредитной истории Заемщика и уполномоченного лица Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении.

Заемщик осведомлен, что срок действия предоставленных в настоящем Заявлении о присоединении согласий на получение Оператором кредитного отчета по кредитной истории Заемщика и представителя Заемщика, подписывающего настоящее Заявление о присоединении, в соответствии с Законом N218-ФЗ, составляет 6 (шесть) календарных месяцев с даты его предоставления и согласен, что в случае, если в течение указанного срока с субъектом кредитной истории будет заключен договор займа, указанное согласие субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия такого договора.

5. Изложить пункт 1 Приложения №2 к Правилам в следующей редакции:

1. Сведения об Инвесторе:

1.1. Физическом лице

| | |
|------------------------|--|
| ФИО | |
| Серия и номер паспорта | |
| ИНН | |
| Адрес регистрации | |
| Телефон | |
| e-mail | |
| Бенефициарный владелец | |

1.2. Юридическом лице/Индивидуальном предпринимателе:

| | |
|--------------------------|--|
| Полное наименование | |
| Сокращенное наименование | |
| ОГРН / ОГРНИП | |
| ИНН | |
| Адрес юридический | |
| Адрес фактический | |
| ФИО руководителя | |
| Серия и номер паспорта | |

| | |
|------------------------|--|
| Телефон | |
| e-mail | |
| Бенефициарный владелец | |

Подписывая заявление подтверждаю:

- Физическое лицо/Единоличный исполнительный орган организации/Представитель инвестора/Выгодоприобретатель/Бенефициарный владелец не является публичным должностным лицом, в т.ч., указанным в ст.7.3. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в том числе бывшим публичным должностным лицом, с момента сложения полномочий, которого прошло менее года), или его близким родственником/членом семьи (супруги; лица которые считаются супругами по национальному праву государства(гражданские браки): дети и супруги детей; либо лица, которые считаются супругами детей по национальному праву государства; родители);
- Инвестор-юридическое лицо (его единоличный исполнительный орган) присутствует по адресу местонахождения, сведения о котором содержатся едином государственном реестре юридических лиц;
- Информация обо всех лицах, являющихся Бенефициарными владельцами Инвестора, представлена Платформе.

б. Изложить Форму А Приложения №10 к Правилам в следующей редакции:

**Заявление
о подключении робота инвестирования
(постоянно действующий акцепт)
№ _____ (номер акцепта)**

1. Направляю настоящий постоянно действующий Акцепт инвестиционных предложений в адрес Оператора и всех Заемщиков, Инвестиционные предложения которых отвечают следующим критериям:

| | |
|---|------------|
| Название робота инвестирования (формируется инвестором произвольно) | XXXX |
| ID робота инвестирования (уникальный код, который формируется средствами Платформы) | XXXX |
| Максимальная совокупная сумма денежных средств Инвестора, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования (Общий лимит), руб. | _____ руб. |
| Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования в пользу 1 (одного) Заемщика (Лимит на заемщика), руб. | _____ руб. |
| Максимальное единовременное количество договоров инвестирования, заключенных с одним Заемщиком, штук | _____ шт. |

| | |
|--|---|
| <p>Максимальная сумма денежных средств, которые могут быть размещены в режиме Робота инвестирования по 1 (одному) Договору инвестирования (Лимит на сделку), руб. (выбрать нужный вариант):</p> | <p><input type="checkbox"/> Фиксированная сумма: XXX,XX руб. <input type="checkbox"/> Процент от Максимальной суммы займа: X,X%. (указанной в инвестиционном предложении) <input type="checkbox"/> Наименьшая сумма из двух: 1) Фиксированная сумма: XXX,XX руб.; 2) Процент от Максимальной суммы займа X,X%. (указанной в инвестиционном предложении)</p> |
| <p>Займы, источником погашения которых Заемщик указал госконтракты, заключенные в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ</p> | <p>Да / Нет</p> |
| <p>Займы, источником погашения которых Заемщик указал госконтракты, заключенные в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ</p> | <p>Да / Нет</p> |
| <p>Ставка по займу</p> | <p>от XX% до XX%</p> |
| <p>Срок займа</p> | <p>от XX до XXX дней</p> |
| <p>Займы индивидуальным предпринимателям</p> | <p>Да / Нет</p> |
| <p>Займы юридическим лицам</p> | <p>Да / Нет</p> |
| <p>Срок существования юридического лица, начиная с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о создании/ срок осуществления предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, начиная с момента внесения в ЕГРИП последней актуальной записи о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя</p> | <p>от X лет</p> |
| <p>Возраст единоличного исполнительного органа заёмщика</p> | <p>от XX до XX лет</p> |
| <p>Количество займов, возвращенных заемщиком на Платформе, штук</p> | <p>от X шт.</p> |
| <p>Максимальная длительность просрочки у заемщика по займам на Платформе (учитывается один заем, по которому была допущена максимальная просрочка. С другими займами не суммируется)</p> | <p>до X дней</p> |

| | |
|--|------------------------------------|
| | |
| Белый список заемщиков | ----- ----- |
| Черный список заемщиков | В соответствии с заявлением №----- |
| Поручительство участника Заемщика, имеющего долю более или равную 50% в уставном капитале. Данный параметр не применяется к займам индивидуальных предпринимателей, поскольку гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом (ст. 24 ГК РФ) | Да / Нет |
| Максимальная разница между начальной и итоговой ценой контракта, указанного заемщиком в инвестиционном предложении в качестве источника погашения задолженности, определённая в процентном выражении по формуле “итоговая цена контракта / начальную цену контракта X 100% - (минус) 100%” | до XX % |

2. Поручаю Оператору сформировать отдельный акцепт по форме В на каждое Инвестиционное предложение, отвечающее заданным критериям, с обязательным указанием номера настоящего постоянно действующего акцепта.

При погашении задолженности по каким-либо из Договоров инвестирования, заключенных в режиме Робота инвестирования, поручаю Оператору акцептовать новые Инвестиционные предложения в целях достижения Общего лимита.

3. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, поручаю Оператору перечислить Заемщику сумму займа за счет моих средств, находящихся на Номинальном счете, бенефициаром которого я являюсь.

4. В рамках каждого акцепта, сформированного Оператором на основании настоящего постоянно действующего акцепта, заключаю с Оператором договор уступки права требования к Заемщику путем присоединения к Общим условиям договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии) (Приложение №9 к Правилам Инвестиционной платформы “MD Finance”), согласно которым право требования возврата суммы займа и начисленных процентов, пеней (неустоек), штрафов по настоящему Договору инвестирования, в полном объеме переходит к Оператору на условиях, установленных указанными Общими условиями договора уступки требования для целей взыскания задолженности (инкассо-цессии).

5. В целях соблюдения требования ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" подтверждаю, что сумма денежных средств, проинвестированных с помощью иных инвестиционных платформ в течение текущего календарного года, составляет _____ рублей.

| | |
|------------------------------------|--|
| Инвестор (ФИО/наименование) | |
|------------------------------------|--|

| | |
|---|--|
| Паспортные данные или ИНН, а также адрес | |
|---|--|

ПОДПИСАНО ПРИ ПОМОЩИ СМС:

| | |
|---------------------------------|--|
| ID Инвестора | |
| Номер телефона Инвестора | |
| СМС-код | |
| Дата и время | |
| ID у сотового оператора | |

**ИНВЕСТОР
ПОДПИСАНО ЭЦП**

7. Изменения в Правила вступают в силу 13.07.2021 г.