

Порядок осуществления проверки соответствия заёмщиков и потенциальных заёмщиков на инвестиционной платформе «Money Friends»

1. Общие положения

1.1. Порядок осуществления проверки заёмщиков и потенциальных заёмщиков на инвестиционной платформе «Money Friends» (далее – «Порядок проверки») определяет порядок осуществления Проверки соответствия Заёмщиков и Потенциальных заёмщиков на инвестиционной платформе «Money Friends», который определяет перечень документов и информации, запрашиваемых у Заёмщиков и Потенциальных заёмщиков в рамках осуществления Проверки, перечень иных источников информации, которые используются Оператором в рамках осуществления Проверки, срок проведения Проверки, а также порядок информационного взаимодействия Оператора с Заёмщиком и Потенциальным заёмщиком в рамках осуществления Проверки.

1.2. Для целей Порядка проверки используются следующие термины:

Проверка – действия Оператора, по установлению соответствия Заёмщиков/Потенциальных заёмщиков требованиям, предусмотренных разделом 2 Порядка проверки, на основании документов и сведений, предусмотренных разделом 4 Порядка проверки. Проверка проводится для целей заключения Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций (далее – «**Первичная проверка**»), а также для целей размещения Инвестиционного предложения Заёмщика (далее – «**Последующая проверка**»).

Потенциальный заёмщик – Пользователь с типом Учетной записи «Заёмщик», который намеревается заключить с Оператором Договор об оказании услуг по привлечении инвестиций.

Заявление – Заявка на присоединение к Договору по содействию в привлечении инвестиций, подаваемая Потенциальным заёмщиком в порядке, установленном разделом 3 Правил, по форме, установленной Приложением №3/Приложением №4 к Правилам.

Иные термины используются в соответствии с действующим законодательством РФ и Правилами пользования инвестиционной платформой «Money Friends» (далее – «**Правила**») и приложениями к Правилам пользования инвестиционной платформой «Money Friends».

2. Требования к Заёмщикам и Потенциальным заёмщикам

2.1. К Заёмщикам и Потенциальным заёмщикам, согласно разделу 4 Правил и статье 14 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", для заключения с Оператором Договора об оказании услуг по привлечению инвестиций, в порядке установленном разделом 3 Правил, а также для привлечения инвестиций с использованием Платформы, в порядке предусмотренном разделом 7 Правил, предъявляются следующие требования:

2.1.1. юридическое лицо должно быть создано (зарегистрировано) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.1.2. индивидуальный предприниматель должен быть создан (зарегистрирован) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2.1.3. заёмщиком не может являться лицо, которое (включая контролирующие лица которого, а также руководитель (единоличный исполнительный орган) которого (в случаях наличия таковых):

2.1.3.1. включены в предусмотренный статьей 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

2.1.4. Юридическое лицо не может являться Заёмщиком в случае, если:

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

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

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

2.1.5. Индивидуальный предприниматель не может являться Заёмщиком в случае, если:

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

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

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

3. Порядок осуществления Проверок

Первичная Проверка.

3.1. После осуществления действий Заёмщиком/Потенциальным заёмщиком действий, указанных в разделе 3 Правил, Оператор осуществляет проверку документов и информации, предоставленных Заёмщиком/Потенциальным заёмщиком, а также полученных из иных источников, указанных в разделе 4 Порядка проверки.

3.2. В рамках рассмотрения Заявления, поданного Заёмщиком/Потенциальным заёмщиком, происходит Проверка Заёмщика/Потенциального заёмщика на соответствие требованиям, установленными разделом 2 Порядка проверки.

3.3. В случае соответствия Потенциального заёмщика требованиям, установленным разделом 2 Порядка проверки, такой Заёмщик/Потенциальный заёмщик принимается на обслуживание и с ним заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиции, после чего получает возможность по привлечению инвестиций посредством размещения Инвестиционных предложений на Платформе.

3.4. В случае если Заёмщик/Потенциальный заёмщик не соответствует требованиям, установленным разделом 2 Порядка проверки, такой Заёмщик/Потенциальный заёмщик не принимается на обслуживание и с ним не заключается Договор об оказании услуг по привлечению инвестиции, после чего такой Заёмщик/Потенциальный заёмщик не получает возможность по привлечению инвестиций посредством размещения Инвестиционных предложений на Платформе до устранения обстоятельств, послуживших причиной несоответствия требованиям, установленным разделом 2 Порядка проверки.

Последующая Проверка:

3.5. Для размещения Заёмщиком Инвестиционного предложения на Платформе Оператор осуществляет Последующую Проверку на соответствие требованиям, предусмотренных разделом 2 Порядка проверки, на основании документов, указанных в разделе 4 Порядка проверки. В случае положительного результата Последующей проверки, такой Заёмщик/Потенциальный заёмщик допускается для размещения Инвестиционного предложения на Платформе с целью привлечения инвестиций путем заключения Договора займа.

4. Перечень документов и информации, запрашиваемых у Заёмщиков и Потенциальных Заёмщиков в рамках осуществления Проверки, а также перечень иных источников информации, которые используются в рамках осуществления Проверок

4.1. В целях проверки Заемщика на соответствие требованиям, предъявляемым к лицам, привлекающим инвестиции, установленным разделом 4 Правил и статьей 14 Федерального закона от 02.08.2019 г. №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» на этапе подачи Заявления Потенциальный заёмщик предоставляет следующие документы и информацию:

4.1.1. Для юридического лица:

- a) паспорт гражданина РФ единоличного исполнительного органа Заёмщика (копия);
- b) паспорт гражданина РФ бенефициара/бенефициаров Заёмщика (копия).
- c) решение/протокол ОСУ об избрании единоличного исполнительного органа;
- d) сведения по стандартной форме (согласно Приложению №4 Правил);

4.1.2. Для индивидуального предпринимателя:

- a) паспорт гражданина РФ (разворот второй и третьей страницы, страница с местом регистрации) (копия);
- b) сведения по стандартной форме (согласно Приложению №3 Правил);

4.2. В целях проверки Заемщика на соответствие требованиям, предъявляемым к лицам, привлекающим инвестиции, установленным разделом 4 Правил и статьей 14 Федерального закона от 02.08.2019 г. №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Оператор может использовать следующие источники информации с целью использования в рамках осуществления Проверок:

4.2.1. перечни организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, которые размещены на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и Личном кабинете Оператора на сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://portal.fedsfm.ru/>);

4.2.3. реестр дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляется Федеральной налоговой службой (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://service.nalog.ru/disqualified.do>);

4.2.4. картотека арбитражных дел на портале «Электронное правосудие» (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://kad.arbitr.ru/>), информация из государственной автоматизированной системы Российской Федерации «Правосудие» (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://sudrf.ru/>), официальные сайты судов общей юрисдикции;

4.2.5. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://bankrot.fedresurs.ru/>);

4.2.6. информация из Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (адрес сайта в сети «Интернет» - <https://egrul.nalog.ru/index.html>);

4.2.6. иные сведения и документы по усмотрению Оператора

5. Сроки проведения таких проверок

5.1. Проверка осуществляется в рамках Заявки Потенциального заёмщика в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты подачи Заявки.

5.2. В случае запроса Оператором у Заёмщика/Потенциального заёмщика дополнительных документов и/или информации, срок, указанный в п.5.1 Порядка проверки, приостанавливается до момента предоставления Заёмщиком/Потенциальным заёмщиком запрашиваемых Оператором дополнительных документов и/или сведений. После предоставления Заёмщиком/Потенциальным заёмщиком дополнительных документов и/или информации Проверка возобновляется и осуществляется в течение 3 (трёх) рабочих дней.

6. Порядок информационного взаимодействия Оператора с Заёмщиком и Потенциальным заёмщиком в рамках осуществления Проверки

6.1. Информационное взаимодействие между Оператором и Заёмщиком и/или Потенциальным заёмщиком осуществляется посредством функциональных возможностей Личного кабинета, а также посредством Зарегистрированного телефонного номера и/или Зарегистрированного адреса электронной почты Заёмщика/Потенциального заёмщика.