

Утверждены Приказом №01-09/17 от «01» сентября 2017 г.

Генерального директора ООО «МодульДеньги»

## **ПРАВИЛА**

**оказания услуг информационно-технологического взаимодействия  
инвесторов и заемщиков через программно-технологический комплекс  
«МодульДеньги»**

**г. Москва, 2017 год**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

- 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.**
- 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ.**
- 3. ВИРТУАЛЬНЫЙ ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ.**
- 4. ПРИЗНАНИЕ ИНВЕСТОРАМИ, ЗАЕМЩИКАМИ, КОМПАНИЕЙ (СТОРОНАМИ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ) ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.**
- 5. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ КОДА ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДПИСАННЫХ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.**
- 6. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТЫ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА.**
- 7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КОМПАНИИ.**
- 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**
- 9. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА В СИСТЕМУ МОДУЛЬДЕНЬГИ**
- 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
- 11. ФОРС-МАЖОР**
- 12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**
- 13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**
- 14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Система МодульДеньги** – программно-технологический комплекс Компании, позволяющий в режиме реального времени осуществлять между Инвесторами и Заемщиками сделки по предоставлению займов, путем размещения Заемщиком оферты на заключение договора займа и акцепта оферты Заемщика Инвестором.

**Компания** – Общество с ограниченной ответственностью «МодульДеньги», юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1177746930844, ИНН 9715306032, КПП 771501001 адрес местонахождения 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, стр. 1, этаж 4, помещение VVVI, комната 2).

**Инвестор** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, предоставляющее займ Заемщику на условиях оферты Заемщика, путем присоединения к оферте Заемщика.

**Заемщик** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, резидент Российской Федерации, направляющий посредством Системы МодульДеньги оферту участникам Системы МодульДеньги, на предоставление Инвестором займа Заемщику на условиях, установленных офертой и в сумме, установленной Заявлением на присоединение к Оферте.

**Оферта** – предложение заключить сделку по предоставлению заемных средств Инвестором Заемщику, направляемое Заемщиком Инвесторам, участникам Системы МодульДеньги, посредством функционала Системы МодульДеньги, в порядке, установленном настоящими Правилами и содержащее существенные условия займа. Карточка займа (п. 6.4. Правил), содержащая существенные условия оферты, Основные условия (Приложение №1 к настоящим Правилам) в совокупности являются Офертой.

**Правила** – настоящие Правила оказания услуг информационно-технологического взаимодействия Инвесторов и Заемщиков через программно-технологический комплекс «МодульДеньги».

**Участники системы** – Инвесторы и Заемщики, зарегистрировавшиеся в Системе МодульДеньги, отправив регистрационные данные через форму, размещенную на Сайте Компании, и присоединившиеся к настоящим Правилам.

**Сайт** – официальный сайт Компании: [www.modulmoney.ru](http://www.modulmoney.ru)

**Договор займа** – договор займа, состоящий из Оферты и Заявления на присоединение к Оферте.

**Основные условия** – основные условия предоставления займа Инвестором Заемщику, установленные Приложением №1 к настоящим Правилам.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**Ключ электронной подписи (КЭП)** — уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи.

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

**Стороны (Сторона)** – совместно или по отдельности: Инвестор, Заемщик и Компания.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПОРЯДОК ПРИСОЕДИНЕНИЯ К ПРАВИЛАМ**

- 2.1. Компания предоставляет Инвесторам и Заемщикам Сервис МодульДеньги в целях предоставления возможности Заемщикам поиска потенциальных займодавцев (Инвесторов) для заключения Договоров займа, получения заемных средств на цели, указываемые Заемщиком в Оферте, и предоставления возможности Инвесторам осуществлять поиск Заемщиков в целях предоставления Инвестором Заемщику заемных средств, на условиях, удовлетворяющих Инвесторов.
- 2.2. Для присоединения к настоящим Правилам и получения доступа в Систему МодульДеньги Инвестор и Заемщик осуществляют регистрацию в Сервисе МодульДеньги путем заполнения и направления в Компанию регистрационной карточки, размещенной на Сайте Компании. Для присоединения Инвестора к Правилам обязательным условием также перечисления не менее 1 (одного) рубля РФ на реквизиты Компании в целях пополнения виртуального лицевого счета Инвестора в Сервисе МодульДеньги.
- 2.3. Для регистрации в Сервисе МодульДеньги Инвестор предоставляет следующие сведения:
  - 2.3.1. Если Инвестор - физическое лицо: Фамилия, Имя и Отчество, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, ИНН, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливаемый Инвестором пароль для доступа в Систему МодульДеньги.
  - 2.3.2. Если Инвестор - индивидуальный предприниматель: Фамилия, Имя и Отчество, ОГРНИП, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, ИНН, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливаемый Инвестором пароль для доступа в Систему МодульДеньги.
  - 2.3.3. Если Инвестор - юридическое лицо: полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения) юридического лица, данные о единоличном исполнительном органе юридического лица (должность, Фамилия, Имя и Отчество, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливаемый Инвестором пароль для доступа в Систему МодульДеньги.
- 2.4. Для регистрации в Сервисе МодульДеньги Заемщик предоставляет следующие сведения:
  - 2.4.1. Если Заемщик - индивидуальный предприниматель: Фамилия Имя и Отчество, ОГРНИП, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, ИНН, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливаемый Инвестором пароль для доступа в Систему МодульДеньги.
  - 2.4.2. Если Заемщик - юридическое лицо: Полное наименование юридического лица, ОГРН, ИНН, адрес регистрации (местонахождения) юридического лица, данные о единоличном исполнительном органе юридического лица (должность, Фамилия Имя и Отчество, паспортные данные, адрес регистрации по месту жительства, способы связи (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты), а также устанавливаемый Инвестором пароль для доступа в Систему МодульДеньги.
- 2.5. При регистрации:
  - 2.5.1. Инвестор (единоличный исполнительный орган Инвестора) и Заемщик (единоличный исполнительный орган Заемщика) предоставляют Компании согласие на обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) своих персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/городского телефона, иные сведения, а также осуществление любых иных действий с предоставляемыми персональными данными. Заемщик также предоставляет Компании согласие на передачу Компанией таких персональных данных для достижения целей, установленных настоящими Правилами и Договором займа, третьим лицам (партнеру Компании – ООО «ФБР24», Инвесторам), в том числе для осуществления проверок Заемщика по открытым источникам данных в целях проверки благонадежности и составления скорингового отчета по Заемщику для представления его потенциальным Инвесторам, с предоставлением права на обработку передаваемых Персональных данных без получения дополнительного согласия на такую передачу. Отзыв Инвестором/Заемщиком согласия, установленного настоящим пунктом является основанием для одностороннего отказа Компании

от исполнения Договора использования Системы МодульДеньги, блокировки личного кабинета Инвестора/Заемщика в Системе МодульДеньги с перечислением денежных средств Инвестора/Заемщика в Компанию на последние известные Компании реквизиты Инвестора/Заемщика (предоставленные Инвестором/Заемщиком Компании) в течение 3-х рабочих дней с даты одностороннего отказа Компании от исполнения Договора использования Системы МодульДеньги.

- 2.5.2. Заемщик также предоставляет согласие Компании на направление запросов в любое бюро кредитных историй, в целях получения отчета о кредитной истории Заемщика и (если применимо) его единоличного исполнительного органа/участников/акционеров, в том числе через третьих лиц (включая, но не ограничиваясь, ООО «ФБР24»).
- 2.6. Перечисление не менее 1 (одного) рубля РФ по реквизитам Компании, указанным в настоящих Правилах, в целях пополнения виртуального лицевого счета Инвестора в Системе МодульДеньги является обязательным условием присоединения Инвестора к настоящим Правилам. Перечисление денежных средств на расчетный счет Компании в целях пополнения виртуального лицевого счета Инвестора должно осуществляться исключительно со счета Инвестора в обслуживающей его кредитной организации с указанием в реквизитах платежа номера виртуального счета Инвестора в Системе МодульДеньги.
- 2.7. Заполнение и направление в Компанию регистрационной карточки на Сайте Компании и перечисление суммы не менее 1 (одного) рубля на расчетный счет Компании в целях пополнения виртуального лицевого счета Инвестором в совокупности является подачей заявления Инвестором на присоединение к настоящим Правилам (далее – Заявление). Заполнение и направление в Компанию регистрационной карточки на Сайте Компании Заемщиком является подачей заявления Заемщиком на присоединение к настоящим Правилам (далее – Заявление).
- 2.8. После направления Инвестором/Заемщиком заполненной регистрационной карточки на Сайте Компании, Инвестору/Заемщику открывается личный кабинет Инвестора/Заемщика (далее – ЛК Инвестора или ЛК Заемщика соответственно) в Системе МодульДеньги, а также автоматически присваивается виртуальный лицевой счет Инвестора/Заемщика в Системе МодульДеньги, баланс которого, и средства управления которым (денежными средствами, отражаемыми на котором) отражаются в ЛК Инвестора и ЛК Заемщика.
- 2.9. Акцептом Компанией заявления Инвестора/Заемщика на присоединение к настоящим Правилам является активация функций ЛК Инвестора/ЛК Заемщика: для Инвестора – функции подачи Заявки на присоединение, для Заемщика – функции размещения Оферт.
- 2.10. Акцепт Компанией заявления Инвестора/Заемщика на присоединение к настоящим Правилам не может быть осуществлен ранее выполнения обязательных условий присоединения к настоящим Правилам Инвестором/Заемщиком, установленных настоящими Правилами.
- 2.11. Направляя Заявление, Инвестор/Заемщик подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами, в том числе, но не ограничиваясь, порядком присоединения к Оферте Инвестором, порядком направления Оферты Заемщиком, положениями об ответственности Участников системы за неисполнение обязательств по настоящим Правилам, Оферте, Договору займа, ограничениями ответственности Компании за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора займа, а также подтверждает факт того, что Правила и приложения к ним, Основные условия не содержат обременительных для Инвестора/Заемщика условий. Инвестор/Заемщик подтверждает, что, направляя Заявление, действует осознанно, на основании решения, принятого самостоятельно, не в связи с понуждением третьих лиц. Инвестор/Заемщик, направляя Заявление, присоединяется к Правилам не иначе как в целом.
- 2.12. Настоящие Правила и приложения к ним в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ являются договором присоединения.
- 2.13. Настоящие правила и Заявление в совокупности являются Договором использования Системы МодульДеньги.

### **3. ВИРТУАЛЬНЫЙ ЛИЦЕВОЙ СЧЕТ**

- 3.1. В соответствии с положениями п. 2.8. настоящих Правил, одновременно с открытием ЛК Инвестора или ЛК Заемщика, Инвестору или Заемщику присваивается номер виртуального лицевого счета в Системе МодульДеньги, отражающего текущие финансовые обязательства Компании перед Инвестором/Заемщиком.

- 3.2. Обязательства Компании перед Инвестором/Заемщиком, отраженные на виртуальном лицевом счете Инвестора/Заемщика в Системе МодульДеньги, изменяются при осуществлении Инвестором/Заемщиком распоряжения денежными средствами Инвестора/Заемщика, находящимися у Компании, в том числе, но не ограничиваясь, при подаче Инвестором распоряжения Компании перевести денежные средства Заемщику в рамках Договора займа, перевести денежные средства Инвестора на расчетный счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации, при подаче Заемщиком распоряжения Компании перевести денежные средства Инвестору в целях погашения обязательства Заемщика перед Инвестором по Договору займа, перевести денежные средства Заемщика на расчетный счет Заемщика в обслуживающей его кредитной организации при получении займа от Инвестора по Договору займа или остатка денежных средств Заемщика у Компании после исполнения всех обязательств Заемщика перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) займа.
- 3.3. Распоряжение Инвестором денежными средствами Инвестора в Компании, возможно исключительно на цели:
- 3.3.1. Перевод денежных средств Инвестора на расчетный счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации.
- 3.3.2. Перевод денежных средств Инвестора Заемщику по заключенному между Инвестором и Заемщиком Договору займа.
- 3.4. Распоряжение Заемщиком денежными средствами Заемщика в Компании возможно исключительно на цели:
- 3.4.1. Перевод денежных средств Заемщика, полученных им от Инвестора/Инвесторов на расчетный счет Заемщика в обслуживающей его кредитной организации.
- 3.4.2. Перевод денежных средств Заемщика Инвестору/Инвесторам в целях погашения обязательств Заемщика перед Инвестором/Инвесторами по заключенным между Заемщиком и Инвестором Договору займа.
- 3.4.3. Уплата Вознаграждения Компании.
- 3.4.4. Перевод денежных средств на счета фискальных органов в целях уплаты, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации налогов за Инвесторов – физических лиц (исполнение Заемщиком обязанности налогового агента). Перевод денежных средств Заемщика в Компании на счета фискальных органов осуществляется на основании соответствующего распоряжения Заемщика Компании.
- 3.5. Распоряжение Инвестором/Заемщиком денежными средствами Инвестора/Заемщика в Компании, иными способами, кроме обозначенных в п. 3.3. и 3.4. не допускается, в том числе прямо запрещено и отклоняется Компанией распоряжение Инвестора/Заемщика на перевод денежных средств лицам, не являющимся Участниками системы (на их расчетные счета в обслуживающих таких лиц кредитных организациях). Запрещен перевод денежных средств Инвестором Заемщику и Заемщиком Инвестору (подача распоряжения на перевод Компанией) вне рамок заключенного между Инвестором и Заемщиком Договора займа.
- 3.6. В случае наличия у Заемщика денежных средств в Компании, отраженных на его виртуальном лицевом счете, функция подачи распоряжения Заемщика Компании на перевод денежных средств Заемщика в Компании на расчетный счет Заемщика в обслуживающей его кредитной организации, при наличии неисполненных обязательств Заемщика перед Инвестором/Инвесторами по Договору (Договорам) займа, и подлежащих исполнению на дату получения Компанией такого распоряжения Заемщика, не активна. Любые такие распоряжения Заемщика отклоняются Компанией до полного исполнения Заемщиком таких, подлежащих исполнению обязательств. Не смотря ни на что иное, содержащееся в настоящем пункте и Правилах в целом, распоряжение Заемщика Компании на перевод денежных средств Заемщика, поступивших на виртуальный лицевой счет Заемщика по заключенном Договору займа от Инвестора, при получении займа, является поданным Заемщиком Компании автоматически и исполняется Компанией в полном объеме. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам и используя Систему МодульДеньги, направляя Участникам системы Оферты, полностью и безоговорочно согласен с положениями и условиями, установленными данным пунктом Правил.
- 3.7. Распоряжение Инвестора по перечислению денежных средств Инвестора в Компании, отраженных на его виртуальном лицевом счете, на расчетный счет Инвестора в обслуживающей его кредитной организации подлежит исполнению Компанией не позднее рабочего дня, следующего за

получением такого распоряжения Инвестора с учетом ограничений, установленных настоящими Правилами.

3.8. Распоряжения Инвесторов/Заемщиков по перечислению денежных средств:

- Инвестора Заемщику по Договору займа,
- Заемщика Инвестору в целях исполнения обязательств по заключенному между ними Договору займа

подлежат исполнению Компанией незамедлительно.

3.9. Распоряжения Заемщиков по перечислению денежных средств, полученных от Инвестора/Инвесторов в рамках Договора (Договоров) займа, на расчетный счет Заемщика в обслуживающей его кредитной организации, признается Заемщиком и Компанией поданными Заемщиком автоматически и подлежат исполнению Компанией в день поступления денежных средств от Инвестора/Инвесторов на виртуальный лицевой счет Заемщика (в случае поступления денежных средств с 9:00 до 17:00 в рабочий день) или не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на виртуальный лицевой счет Заемщика (в случае поступления денежных средств с 17:01 до 8:59 в рабочий день или в любое время в нерабочий/праздничный день). Рабочими и нерабочими/праздничными днями в целях настоящих правил признаются дни, установленные рабочими/нерабочими/праздничными днями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами уполномоченных государственных органов Российской Федерации.

3.10. Подача распоряжений по перечислению Компанией денежных средств Инвесторов/Заемщиков в Компании, отраженных на их виртуальных лицевых счетах, осуществляется посредством функционала ЛК Инвестора или ЛК Заемщика, соответственно.

3.11. Компания несет ответственность по денежным обязательствам перед Инвесторами/Заемщиками, отраженными на их виртуальных лицевых счетах в Системе МодульДеньги, в полном объеме.

3.12. Пополнение своих виртуальных лицевых счетов в Системе МодульДеньги Инвесторами/Заемщиками возможно исключительно со своих счетов в обслуживающих их кредитных организациях, или переводом денежных средств без открытия счета в кредитной организации (для Инвесторов – физических лиц) от своего имени. Пополнение виртуальных лицевых счетов Инвесторов/Заемщиков третьими лицами прямо запрещено.

3.13. Сроки зачисления денежных средств на виртуальные счета Инвесторов/Заемщиков:

- При пополнении виртуального лицевого счета путем перечисления денежных средств с расчетного счета Инвестора/Заемщика в АО КБ «Модульбанк» на расчетный счет Компании в АО КБ «Модульбанк» до 15:00 рабочего дня (являющегося таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации), перечисленные денежные средства зачисляются и отражаются на виртуальном лицевом счете Инвестора/Заемщика в Компании в день перечисления. Если перечисление осуществлено позже 15:00 рабочего дня – перечисленные денежные средства зачисляются и отражаются на виртуальном лицевом счете Инвестора/Заемщика в Компании не позднее следующего за днем перечисления рабочего дня.

- При пополнении виртуального лицевого счета путем перечисления денежных средств с расчетного счета Инвестора/Заемщика в любых иных кредитных организациях на расчетный счет Компании в обслуживающей Компанию кредитной организации, перечисленные денежные средства зачисляются и отражаются на виртуальном лицевом счете Инвестора/Заемщика в Компании не позднее первого рабочего дня следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет Компании в обслуживающей ее кредитной организации.

3.14. Заемщик **прямо и однозначно** присоединяясь к настоящим Правилам дает распоряжение Компании перечислять денежные средства Заемщика, отраженные на лицевом счете Заемщика в Компании и не являющиеся денежными средствами, предоставленными Инвестором по Договору займа, на лицевые счета Инвесторов в Компании в целях исполнения обязательств Заемщика по Договорам займа, в сроки и в даты очередного платежа, установленные соответствующим Договором займа.

При этом Заемщик прямо и однозначно поручает Компании, при перечислении на лицевые счета Инвесторов в Компании в даты платежа по Договору/Договорам займа, в порядке, установленном настоящим пунктом, распределять денежные средства Заемщика в Компании на лицевые счета Инвесторов прямо пропорционально предоставленным такими Инвесторами суммам займов по Договорам займа, даты платежа по которым совпадают, не зависимо от того, будет ли при этом

соответствующее перечисление достаточным для внесения полного очередного платежа по соответствующем Договору займа.

Если на дату поступления денежных средств от Заемщика в Компанию, в целях пополнения лицевого счета Заемщика в Компании, у Заемщика имеются просроченные обязательства по каким-либо Договорам займа, Заемщик поручает компании перечислять такие поступившие в Компанию денежные средства Заемщика на лицевые счета Инвесторов, с которыми у Заемщика заключены Договоры займа, по которым Заемщиком допущена просрочка платежа, прямо пропорционально суммам займов, предоставленным Инвесторами по всем таким Договорам займа, не зависимо от того, будет ли при этом соответствующее перечисление достаточным для полного погашения просроченной задолженности по соответствующем Договору займа.

Если на дату поступления денежных средств от Заемщика в Компанию, в целях пополнения лицевого счета Заемщика в Компании, у Заемщика имеются (i) и просроченные обязательства по каким-либо Договорам займа, (ii) и дата поступления денежных средств Заемщика в Компанию совпадает с датой платежа по каким-либо Договорам займа, Заемщик поручает компании перечислять такие поступившие в Компанию денежные средства Заемщика на лицевые счета Инвесторов, с которыми у Заемщика заключены Договоры займа, по которым Заемщиком допущена просрочка платежа, и на лицевые счета Инвесторов, с которыми у Заемщика заключены Договоры займа, по условиям которых дата очередного платежа совпадает с датой поступления денежных средств от Заемщика в Компанию в целях пополнения лицевого счета Заемщика в Компании, прямо пропорционально суммам займов, предоставленным Инвесторами по всем таким Договорам займа, не зависимо от того, будет ли при этом соответствующее перечисление достаточным для внесения полного очередного платежа по соответствующем Договору займа и для полного погашения соответствующей просроченной задолженности по соответствующем Договору займа.

#### **4. ПРИЗНАНИЕ ИНВЕСТОРАМИ, ЗАЕМЩИКАМИ, КОМПАНИЕЙ (СТОРОНАМИ ЭЛЕКТРОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ) ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

- 4.1. Компания, Инвесторы, Заемщики являются сторонами электронного взаимодействия посредством Системы МодульДеньги.
- 4.2. Настоящими Правилами устанавливается признание Инвесторами, Заемщиками и Компанией использование простой ЭП при электронном взаимодействии между Инвесторами, Заемщиками, Компанией.
- 4.3. Настоящие Правила устанавливают порядок использования Инвесторами и Заемщиками Ключевой пары ЭП, в том числе, порядок генерации, регистрации, блокирования и отмены, а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.
- 4.4. Настоящие Правила устанавливают порядок использования простой ЭП, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования ЭП Инвестором или Заемщиком (уполномоченным представителем Инвестора или Заемщика соответственно), а также определяют возникающие в связи с этим права, обязанности и ответственность Сторон.
- 4.5. Использование простой ЭП при электронном взаимодействии Сторон является обязательным условием присоединения к настоящим Правилам и приложениям к нему, с указанным условием Инвестор или Заемщик, направляя Заявление, ознакомлен и безоговорочно согласен. Простая ЭП является используемым инструментом при электронном взаимодействии как Инвестора или Заемщика с Компанией, так и Инвестора и Заемщика между собой в рамках Системы МодульДеньги и при заключении Договора займа.

#### **5. ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦИИ КОДА ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ И ПРИЗНАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПОДПИСАННЫХ ПРОСТОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ. ПРАВИЛА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЦА, ПОДПИСЫВАЮЩЕГО ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ.**

- 5.1. В целях электронного взаимодействия между Сторонами по умолчанию используется простая ЭП для подписания электронных документов, направляемых Инвестором Компании, Заемщиком Компании, Инвестором Заемщику, Заемщиком Инвестору посредством Системы МодульДеньги.
- 5.2. Для создания и направления электронного документа, подлежащего подписанию простой ЭП, Инвестор или Заемщик проходит идентификацию в системе МодульДеньги.
- 5.3. В целях генерации кода простой ЭП и подписания электронного документа Компания, посредством смс или push сообщения, направляет Инвестору/Заемщику специальный одноразовый цифровой код



подтверждения (ЦКП). ЦКП отправляется Инвестору/Заемщику посредством направления смс (push-)-сообщения на номер телефона мобильной связи (номер мобильного телефона), указанный Инвестором/Заемщиком в Заявлении как надлежащий для успешного прохождения процедуры идентификации в Системе МодульДеньги и получения любой информации от Компании. Указанный код Инвестор/Заемщик вводит в специальное диалоговое окно в системе МодульДеньги в целях генерации кода простой ЭП и подписания сформированного электронного документа, направляемого Инвестором/Заемщиком Компании, Инвестором Заемщику посредством Системы МодульДеньги или Заемщиком Инвестору посредством Системы МодульДеньги

- 5.4. ЦКП содержится в коде самого электронного документа (содержится в самом электронном документе) и подтверждает подписание такого электронного документа простой ЭП. В дополнение к ЦКП код электронного документа содержит информацию, указывающую на лицо (Инвестора/Заемщика, уполномоченного представителя Инвестора/Заемщика), от имени которого был создан и (или) отправлен электронный документ.
- 5.5. Лицо, создающее электронный документ в системе МодульДеньги и подписывающее такой электронный документ простой ЭП определяется как лицо, авторизованное и идентифицированное системой МодульДеньги, и которому принадлежит номер мобильного телефона, используемый при идентификации в системе МодульДеньги (при осуществлении доступа к ЛК Инвестора или ЛК Заемщика в системе МодульДеньги).
- 5.6. Лицо, создающее электронный документ и подписывающее такой электронный документ простой ЭП, обязано соблюдать конфиденциальность паролей доступа в систему МодульДеньги, не допускать доступа третьих лиц к абонентским устройствам и SIM-карте, используемым для доступа в систему МодульДеньги и для идентификации в системе МодульДеньги. В том числе, но не ограничиваясь, Инвестор/Заемщик (уполномоченный представитель Инвестора/Заемщика) обязан, в целях соблюдения конфиденциальности паролей и кодов доступа в систему МодульДеньги, и защиты доступа к абонентским устройствам и/или SIM-карте Инвестора/Заемщика, не использовать на абонентских устройствах программное обеспечение, указанное в п. 5.11 настоящих Правил, и не подвергать абонентские устройства Инвестора/Заемщика системным или аппаратным модификациям.
- 5.7. Электронный документ, созданный Инвестором/Заемщиком и подписанный простой ЭП в порядке, установленном настоящими Правилами, признается документом подписанным Инвестором/Заемщиком собственноручно.
- 5.8. Проверка простой ЭП, которой подписан электронный документ осуществляется программно-технологическим комплексом Компании путем сверки данных кода простой ЭП с данными, содержащимися в системе генерации и ID № простой ЭП в системе генерации (сверка с данными, содержащимися в справочнике уведомления).
- 5.9. Инвестор, Заемщик и Компания имеют возможность осуществить проверку простой ЭП Инвестора/Заемщика в любой момент путем направления команды в программно-технический комплекс Компании с использованием функционала ЛК Инвестора или ЛК Заемщика в системе МодульДеньги (функция «проверка электронной подписи»).
- 5.10. ID № простой ЭП отражается на сформированном и подписанном такой подписью электронном документе.
- 5.11. В случае использования Инвестором/Заемщиком для доступа в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика в системе МодульДеньги мобильных устройств и компьютеров, на которых установлено и используется нелицензионное программное обеспечение и/или устаревшее программное обеспечение, в том числе, но не ограничиваясь:
  - используется операционная система iOS ниже предпоследней реализованной официальной версии (список поддерживаемых операционных систем размещен по адресу: modulmoney.ru);
  - используется операционная система Android ниже предпоследней реализованной официальной версии;
  - устройство подвергнуто каким-либо системным модификациям (например, но не ограничиваясь, Jailbreak), на устройстве не поддерживается изоляция выполняемых программ, на устройстве включен режим суперпользователя (ROOT);
  - подключение к системе МодульДеньги осуществляется через недоверенные проxy сервера, открытые wifi сети;
  - на устройствах используются браузеры (Microsoft Internet Explorer, Mozilla, Chrome, Safari) с установленными неофициальными плагинами;

- на устройствах не установлено и не работает антивирусное программное обеспечение с действующей лицензией и обновленными (актуальными) базами данных вирусов и вредоносных программ,

Стороны электронного взаимодействия (Инвестор/Заемщик/Компания) не несут ответственности за ущерб и убытки, причиненные такому Инвестору/Заемщику возможным несанкционированным доступом неуполномоченными лицами в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика в системе МодульДеньги, за мошеннические действия третьих лиц в отношении такого Инвестора или Заемщика, в связи с возможной компрометацией информации и данных Инвестора/Заемщика, необходимых для доступа в систему МодульДеньги.

## **6. НАПРАВЛЕНИЕ ОФЕРТЫ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ЗАЙМА**

6.1. Заемщик направляет Инвесторам Оферту, путем размещения Карточки займа в Системе МодульДеньги с использованием функции ЛК Заемщика «Направить Оферту».

6.2. **В целях формирования Карточки займа Заемщик заполняется Заявку на займ в Системе МодульДеньги.** Все поля Заявки на займ, установленные формой Заявки на займ в Системе МодульДеньги, являются обязательными к заполнению.

6.3. Срок действия сформированной на основании Заявки на займ Карточки займа (срок на направление Оферты Инвесторам на основании сформированной Карточки займа) составляет 5 (пять) рабочих дней (являющихся таковыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

6.4. Данные Карточки займа являются доступными к просмотру Инвесторами и содержат основную информацию и параметры запрашиваемого Займа, а также информацию о Заемщике (в том числе, но не ограничиваясь, данные о государственном, муниципальном или ином контракте, на исполнение которого запрашиваются заемные средства, сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, данные о имеющейся задолженности перед иными кредиторами, в том числе, просроченной, данные об учредителях/акционерах, история исполнения контрактов, история займов, полученных через систему МодульДеньги).

В случае согласия Заемщика с размещением Оферты, Заемщик подписывает Оферту ЭП Заемщика и направляет ее Инвесторам. С момента направления Оферты Заемщиком, Оферта, включающая Карточку займа и Общие условия, доступна для просмотра в Системе МодульДеньги всем Инвесторам. Не смотря ни на что иное, содержащееся в настоящих Правилах, Компания вправе отказать Заемщику в размещении Оферты (направлении Оферты Заемщиком Инвесторам через Систему МодульДеньги) в случае если данные скоринга Заемщика по внутренним правилам Компании отражают существенные риски Инвесторов при предоставлении такому Заемщику заемных средств. Компания не обязана предоставлять разъяснения такого отказа Заемщику. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам и используя Систему МодульДеньги, полностью и безоговорочно согласен с данным условием Правил.

6.5. Обязательным условием возможности направления Оферты Заемщиком (размещения Оферты в Системе МодульДеньги), является наличие открытого и действующего расчетного счета Заемщика в АО КБ «Модульбанк». Перечисление Компанией заемных средств, предоставленных Инвесторами Заемщику в рамках заключенного Договора/Договоров займа, осуществляется исключительно на расчетный счет Заемщика в АО КБ «Модульбанк». Иные способы предоставления заемных средств Заемщику в соответствии с настоящими Правилами и Основными условиями, является недопустимым.

6.6. Сумма Оферты (общая сумма Оферты), при направлении Оферты Инвесторам в Системе МодульДеньги устанавливается равной сумме займа, указанной Заемщиком в Заявке на займ. При этом до направления Оферты Инвесторам, Заемщику посредством функционала ЛК Заемщика в Системе МодульДеньги отражается сумма денежных средств, которые будут получены Заемщиком в случае заключения Договоров займа на всю Сумму Оферты за вычетом Вознаграждения Компании, в целях предоставления Заемщику возможности корректирования запрашиваемой суммы займа до направления Оферты Инвесторам. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам, однозначно и безоговорочно согласен с условиями и положениями настоящего пункта Правил.

6.7. В целях присоединения к Оферте, Инвестор направляет заявку на присоединение к Оферте посредством функционала ЛК Инвестора, с указанием обязательного параметра такого заявления: суммы, предоставляемых в займ Заемщику денежных средств (далее – Заявка на присоединение).

- 6.8. Направляя Заявку на присоединение Инвестор прямо и однозначно поручает Компании, а Компания обязуется исполнить поручение Инвестора, подать от лица и за счет Инвестора заявление на присоединение к Оферте на условиях Оферты и Заявки на присоединение (далее – Заявление на присоединение к Оферте), и осуществить присоединение к Оферте (заключить Договор займа с Заемщиком) от лица и за счет Инвестора. Инвестор, направляя Заявку на присоединение, заявляет, заверяет и удостоверяет, что полностью ознакомился с условиями и положениями Оферты, условиями и положениями Основных условий, полностью и безоговорочно их принимает, и поручает Компании присоединиться от лица и за счет Инвестора не иначе как в целом, а также поручает Компании перевести денежные средства Инвестора в Компании в размере, установленном в заключенном на основании Заявления на присоединение к Оферте Договоре займа, Заемщику, в случае заключения Договора займа на условиях Оферты и Заявки на присоединение.
- 6.9. Минимальная сумма и максимальная сумма Заявки на присоединение устанавливается Компанией в одностороннем порядке в зависимости от параметров Оферты, и сообщается Инвесторам в качестве примечания к Оферте в Системе МодульДеньги (далее – сумма Заявки на присоединение) в ЛК Инвестора. Сумма Заявки на присоединение не может быть менее установленной Компанией минимальной суммы Заявки на присоединение к соответствующей Оферте, и не может быть более суммы денежных средств Инвестора в Компании (суммы отраженной на виртуальном лицевом счете Инвестора в Системе МодульДеньги) или установленной Компанией максимальной суммы Заявки на присоединение.
- 6.10. С момента направления Заявки на присоединение, сумма Заявки на присоединение замораживается на виртуальном лицевом счете Инвестора до момента: (i) заключения Договора займа, или (ii) отзыва Оферты Заемщиком. В указанный период Инвестор не вправе направлять Компании распоряжения на какой-либо перевод денежных таких замороженных средств Инвестора в Компании. В случае заключения Договора займа на основании поданной Заявки на присоединение, замороженные на виртуальном лицевом счете Инвестора денежные средства в Компании автоматически переводятся на виртуальный лицевой счет Заемщика. Инвестор присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашается с условиями и положениями настоящего пункта Правил, и принимает их в целом, наравне с другими положениями Правил, что заключение Договора займа является Распоряжением Инвестором Компании перевести денежные средства Инвестора в Компании Заемщику в размере, установленном заключенным в порядке, установленном настоящими Правилами, Договором займа.
- 6.11. Инвестор, присоединяясь к настоящим Правилам, ознакомлен и полностью и безоговорочно согласен с условием, что в случае направления Заявки на присоединение он не вправе отозвать Заявку на присоединение. Заявка на присоединение утрачивает силу исключительно в случаях отзыва Оферты Заемщиком.
- 6.12. Заемщик вправе в любой момент отозвать Оферту до истечения срока Оферты без заключения Договора (Договоров) займа.
- 6.13. Заемщик вправе в любой момент прекратить дальнейшее действие Оферты, при наличии любого количества полученных Заявлений на присоединение к Оферте, акцептованных Заемщиком. При этом, Договоры займа, заключенные на основании Заявлений на присоединение к Оферте, акцептованных Заемщиком, остаются в полной юридической силе и действии.
- 6.14. Акцептом Заемщиком Заявлений на присоединение к Оферте является подписание (акцепт) Заявлений на присоединение к Оферте Заемщиком ЭП Заемщика посредством функционала ЛК Заемщика. Заемщик не вправе выбирать Заявления на присоединение к Оферте для акцепта: Заемщик может либо акцептовать одновременно все поданные Заявления на присоединение к Оферте, либо полностью отозвать Оферту.
- 6.15. Акцепт Заемщиком Заявлений на присоединение к Оферте может быть осуществлен ранее истечение срока действия Оферты посредством функционала ЛК Заемщика, при этом дальнейшее действие Оферты прекращается. До акцепта Заемщиком Заявлений на присоединение к Оферте, поданных на сумму менее Суммы Оферты, Заемщику в ЛК Заемщика в Системе МодульДеньги отражается сумма денежных средств, которую Заемщик получит за вычетом Вознаграждения Компании, в случае досрочного прекращения действия Оферты в связи акцептом Заемщиком поданных на момент такого акцепта Заявлений на присоединение к Оферте.
- 6.16. Отсутствие отзыва Оферты по истечении срока Оферты + 2 (два) часа, является **автоматическим акцептом** Заемщиком Заявлений на присоединение к Оферте, направленных

Компанией от лица и за счет Инвесторов Заемщику, но не акцептованных Заемщиком к указанному в настоящем пункте моменту.

- 6.17. В случае поступления Заемщику Заявлений на присоединение к Оферте, общая сумма которых равна сумме Оферты, до истечения срока Оферты, все такие Заявления на присоединение к Оферте, направленные Компанией от лица и за счет Инвесторов Заемщику, **автоматически акцептуются** Заемщиком с одновременным направлением уведомления Заемщику о получении Заемщиком в Системе МодульДеньги Заявлений на присоединение к Оферте, общая сумма которых равна Сумме Оферты. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно согласен с условиями и положениями настоящего пункта, наравне со всеми остальными условиями и положениями настоящих Правил.
- 6.18. Сумма Договоров займа, заключенных на основании Оферты не может превышать Суммы Оферты.
- 6.19. Сумма Оферты, уменьшается по мере получения Заявлений на присоединение к Оферте, на сумму таких Заявлений на присоединение к Оферте.
- 6.20. С момента акцепта Заявления на присоединение к Оферте Заемщиком Договор займа может быть расторгнут исключительно в порядке, установленном Основными условиями.
- 6.21. Заемщик, присоединяясь к настоящим Правилам, полностью и безоговорочно соглашается и принимает условия и положения, установленные п.п. 6.5., 6.6., 6.13.- 6.21., наравне со всеми остальными условиями и положениями настоящих Правил.

## **7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ КОМПАНИИ**

- 7.1. Заемщик уплачивает Компании Вознаграждение за использование Сервиса МодульДеньги в размере, устанавливаемом Тарифами Компании на использование Системы МодульДеньги. Сумма Вознаграждения Компании рассчитывается в процентах от суммы Договора займа, заключенного между Инвестором и Заемщиком посредством Системы МодульДеньги, в соответствии с Тарифами использования Системы МодульДеньги.
- 7.2. Вознаграждение Компании взимается с Заемщика путем удержания из суммы, полученной Заемщиком от Инвестора по заключенному между ними Договору займа, одновременно с переводом Заемщику на его расчетный счет в АО КБ «Модульбанк» денежных средств, поступивших по Договору займа на лицевой счет Заемщика (на расчетный счет Заемщика в АО КБ «Модульбанк» Компанией перечисляются денежные средства, полученные Заемщиком на виртуальный лицевой счет от Инвестора по заключенному Договору займа за вычетом Вознаграждения Компании).
- 7.3. Использование Сервиса МодульДеньги для Инвестора является бесплатным.
- 7.4. Вознаграждение Компании не облагается НДС в связи с использованием Компанией упрощенной системы налогообложения.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Компания вправе:**

- 8.1.1. Отказать в акцепте Заявления Инвестора/Заемщика без объяснения причин.
- 8.1.2. Расторгнуть Договор использования Системы МодульДеньги в одностороннем внесудебном порядке, с уведомлением Стороны, с которой расторгается Договор не менее чем за 1 (один) рабочий день, до предполагаемой даты расторжения Договора использования Системы МодульДеньги. При этом функции ЛК Инвестора или ЛК Заемщика (в зависимости от того, кем является Сторона, с которой расторгается Договор использования Системы МодульДеньги) отключаются с момента направления такого уведомления Стороне, за исключением функции просмотра баланса виртуального лицевого счета Стороны, а также функции подачи распоряжения Компании на перевод денежных средств Стороны в Компанию, отраженных на балансе виртуального лицевого счета Стороны, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов и Заемщиков, установленных п. 3.6. и п. 6.11 настоящих Правил. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора использования Системы МодульДеньги до расторжения Договора использования Системы МодульДеньги и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами, в том числе, но не ограничиваясь, обязательства: (i) Инвестора, установленные п. 6.11, 6.12 настоящих Правил, и (ii) Заемщика, установленные п. 6.17, 6.18. настоящих Правил.

- 8.1.3. Получать Вознаграждение от Заемщика, и списывать Вознаграждение Компании с Заемщика за использование Системы МодульДеньги путем вычета денежных средств из обязательств Компании перед Заемщиком, с отражением соответствующего изменения обязательства Компании перед Заемщика на виртуальном лицевом счете Заемщика.
- 8.1.4. Корректировать отражаемые денежные обязательства Компании на виртуальных лицевых счетах Инвесторов/Заемщиков в Системе МодульДеньги исключительно в случаях некорректного зачисления/списания отражаемых денежных средств Инвесторов/Заемщиков в Компании с виртуальных лицевых счетов Инвесторов/Заемщиков.
- 8.1.5. Вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. Изменения в Правила вступают в силу: для Участников системы (физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, присоединившихся к Правилам до внесения изменений) по истечению 7 (семи) календарных дней с даты опубликования новой редакции Правил на Сайте; для потенциальных Участников системы – с даты опубликования новой редакции Правил на Сайте. При этом Основные условия, измененные Компанией, не вносят изменения в заключенные до момента такого изменения Договоры займа. Заключенные Договоры займа могут быть изменены исключительно дополнительным соглашением Сторон, составленным в форме электронного документа с использованием функционала Системы МодульДеньги и подписанное ЭП Сторон, а также дополнительным соглашением, составленным в письменной форме, подписанным собственноручно уполномоченными представителями Сторон. Электронный документ, подписанный ЭП сторон приравнивается к письменной форме документа, подписанной собственноручными подписями уполномоченных представителей Сторон.
- 8.1.6. Вносить функциональные, программные, технические изменения в Систему МодульДеньги.
- 8.1.7. Осуществлять иные права Компании, установленные настоящими Правилами.

## **8.2. Компания обязана:**

- 8.2.1. Поддерживать функциональность Системы МодульДеньги 24 часа 7 дней в неделю. При этом Компания вправе останавливать работу Системы МодульДеньги на проведение регламентных и иных необходимых работ на срок не более 1 (одного) часа в день, с обязательным уведомлением Участников Системы о такой приостановке работы Системы МодульДеньги. В случае приостановки работы Системы МодульДеньги, срок, установленные в п. 6.17, 6.18 настоящих Правил, если время приостановки работы Системы МодульДеньги попадает на время после 23:59 последнего дня действия Оферты, до 02:00 дня, следующего за днем последнего действия Оферты, или на момент направления уведомления, предусмотренного п. 6.18., продлевается на срок приостановки работы Системы МодульДеньги.
- 8.2.2. Отражать денежные средства Участников системы у Компании на виртуальных лицевых счетах Участников системы.
- 8.2.3. Исполнять распоряжения Участников системы по переводу денежных средств Участников системы в Компании, с учетом ограничений, установленных в п. 3.6. и 6.11 настоящих Правил для Заемщиков и Инвесторов.
- 8.2.4. Нести ответственность перед Участниками системы за сохранность денежных средств Участников системы в Компании.
- 8.2.5. Размещать Оферты Заемщиков при условии выполнения Заемщиками условий размещения Оферты, в том числе, но не ограничиваясь, установленных п.6.6., 6.7. настоящих Правил. Не смотря ни на что иное, содержащееся в настоящем пункте и Правилах в целом, Компания вправе реализовывать свое право отказать в размещении Оферты Заемщика, установленное положениями п. 6.5. настоящих Правил.
- 8.2.6. В течение срока действия Договора использования Системы МодульДеньги получать беспрепятственный доступ в Систему МодульДеньги (ЛК Инвестора), и доступ к полному функционалу Системы МодульДеньги для Инвестора.
- 8.2.7. Выполнять иные обязательства Компании, установленные настоящими Правилами.

## **8.3. Инвестор вправе:**

- 8.3.1. Использовать функционал Системы МодульДеньги в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.
- 8.3.2. Получать доступ в Систему МодульДеньги 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом изложенного в п. 8.2.1. настоящих Правил.

- 8.3.3. Требовать от Компании исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.
- 8.3.4. Распоряжаться денежными средствами Инвестора в Компании в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 8.3.5. Расторгнуть Договор использования Сервиса МодульДеньги направив Компании уведомление о расторжении посредством функционала ЛК Инвестора. Договор использования Сервиса МодульДеньги в этом случае считается расторгнутым Инвестором в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи Инвестором уведомления о расторжение Договора использования Сервиса МодульДеньги. При этом функции ЛК Инвестора отключаются с момента направления такого уведомления Компании, за исключением функции просмотра баланса виртуального лицевого счета Инвестора, а также функции подачи распоряжения Компании на перевод денежных средств Инвестора в Компании, отраженных на балансе виртуального лицевого счета Инвестора, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Инвесторов, установленных п. 6.11 настоящих Правил. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора использования Сервиса МодульДеньги до расторжения Договора использования Сервиса МодульДеньги в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами, в том числе, но не ограничиваясь, обязательства Инвестора, установленные п. 6.11, 6.12 настоящих Правил.
- 8.3.6. Осуществлять иные права Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

#### **8.4. Инвестор обязан:**

- 8.4.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.
- 8.4.2. Соблюдать конфиденциальность средств доступа в Систему МодульДеньги, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.
- 8.4.3. Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Инвестора. В случае нарушения настоящего обязательства, Компания не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Инвестором, признаются как совершенные Инвестором (уполномоченным лицом Инвестора) лично.
- 8.4.4. Незамедлительно сообщать Компании о компрометации логина и/или пароля Инвестора, используемых для доступа в Систему МодульДеньги. В случае неисполнения настоящего обязательства, Компания не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Инвестором в связи с компрометацией средств доступа в Систему МодульДеньги, в том числе, вызванные доступом в ЛК Инвестора и совершение действий от лица Инвестора третьими, неуполномоченными лицами.
- 8.4.5. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Компании об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Инвестором (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Компанией изменения каких-либо данных Инвестора, компания вправе заблокировать функционал ЛК Инвестора, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Инвестора, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Инвестора, с учетом ограничений, установленных (в том числе, но не ограничиваясь) п. 6.11 настоящих Правил.
- 8.4.6. Давать распоряжения Компании на перевод денежных средств Инвестора в Компании в порядке, установленном настоящими Правилами и с учетом ограничений, в том числе (но не ограничиваясь) установленных п. 6.11 настоящих Правил.
- 8.4.7. Получать у Компании консультации по использованию Системы МодульДеньги и ее функций.
- 8.4.8. Выполнять иные обязательства Инвестора, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

#### **8.5. Заемщик вправе:**

- 8.5.1. Использовать функционал Системы МодульДеньги в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами.
- 8.5.2. Получать доступ в Систему МодульДеньги 24 часа в день 7 дней в неделю, с учетом изложенного в п. 8.2.1. настоящих Правил.
- 8.5.3. Требовать от Компании исполнения обязанностей, установленных настоящими Правилами.

- 8.5.4. Распоряжаться денежными средствами Заемщика в Компании в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 8.5.5. Расторгнуть Договор использования Сервиса МодульДеньги направив Компании уведомление о расторжении посредством функционала ЛК Заемщика. Договор использования Сервиса МодульДеньги в этом случае считается расторгнутым Заемщиком в 1 (первый) рабочий день, следующий за датой подачи Заемщиком уведомления на расторжение Договора использования Сервиса МодульДеньги. При этом функции ЛК Заемщика отключаются с момента направления такого уведомления Компании, за исключением функции просмотра баланса виртуального лицевого счета Заемщика, а также функции подачи распоряжения Компании на перевод денежных средств Заемщика в Компании, отраженных на балансе виртуального лицевого счета Заемщика, с учетом ограничений на выполнение такого распоряжения для Заемщиков, установленных п. 3.6 настоящих Правил. Все обязательства Сторон, возникшие в силу Договора использования Сервиса МодульДеньги до расторжения Договора использования Сервиса МодульДеньги в порядке, установленном настоящим пунктом, и неисполненные на дату расторжения, остаются в полной силе и действии до их полного исполнения Сторонами, в том числе, но не ограничиваясь, обязательства Заемщика, установленные п. 6.17, 6.18 настоящих Правил.
- 8.5.6. Подавать распоряжение Компании на списание с Лицевого счета Заемщика в Компании денежных средств (в размере, не превышающем остаток денежных средств на Лицевом счете Заемщика) и направление указанных средств на частичное досрочное или полное досрочное погашение задолженности по текущим действующим Договорам займа, стороной по которым является Заемщик. При этом Заемщик может выбирать один из следующих вариантов подачи распоряжения:
- списание Компанией и направление денежных средств со счета Заемщика в Компании на частичное/полное досрочное погашение задолженности Заемщика по определенному Договору займа.
  - списание Компанией и направление денежных средств со счета Заемщика в Компании на частичное/полное досрочное погашение задолженности Заемщика по всем действующим Договорам займа Заемщика с распределением денежных средств, направляемых на частичное/полное досрочное погашение пропорционально суммам займов всех действующих Договоров займа Заемщика и направлением рассчитанных таким образом сумм на частичное погашение задолженности Заемщика по этим Договорам займа.
  - Частичное/полное досрочное погашение задолженности Заемщика по Договору займа /Договорам займа осуществляется в порядке, на условиях и с ограничениями, установленными настоящими Правилами и/или Договором займа.
- 8.5.7. Осуществлять иные права Заемщика, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.
- 8.6. Заемщик обязан:**
- 8.6.1. Соблюдать условия и положения настоящих Правил.
- 8.6.2. Уплачивать Компании Вознаграждение за использование Сервиса МодульДеньги в порядке и сроки, установленные ст. 7 настоящих Правил.
- 8.6.3. Соблюдать конфиденциальность средств доступа в Систему МодульДеньги, защищать их от неправомерного получения третьими лицами.
- 8.6.4. Не предоставлять третьим лицам доступ в ЛК Заемщика. В случае нарушения настоящего обязательства, Компания не несет ответственности за действия таких третьих лиц. Любые действия третьих лиц, получивших доступ в нарушения настоящего Обязательства Заемщиком, признаются как совершенные Заемщиком (уполномоченным лицом Заемщика) лично.
- 8.6.5. Незамедлительно сообщать Компании о компрометации логина и/или пароля Заемщика, используемых для доступа в Систему МодульДеньги. В случае неисполнения настоящего обязательства, Компания не несет ответственности за ущерб/убытки, понесенные Заемщиком в связи с компрометацией средств доступа в Систему МодульДеньги, в том числе, вызванные доступом в ЛК Заемщика и совершение действий от лица Заемщика третьими, неуполномоченными лицами.
- 8.6.6. Не позднее 3-х календарных дней сообщать Компании об изменении своих данных, предоставленных при подаче Заявления, в том числе, но не ограничиваясь, паспортных данных, данных о месте регистрации по месту жительства (местонахождения), единоличном

исполнительном органе, участниках/акционерах, средствах связи с Заемщиком (номер телефона мобильной связи, адрес электронной почты). В случае неисполнения настоящего обязательства, и в случае обнаружения Компанией изменения каких-либо данных Заемщика, Компания вправе заблокировать функционал ЛК Заемщика, за исключением функционала отражения баланса лицевого счета Заемщика, и функционала подачи распоряжений на перевод денежных средств Заемщика, с учетом ограничений, установленных (в том числе) п. 3.6 настоящих Правил.

- 8.6.7. Давать распоряжения Компании на перевод денежных средств Заемщика в Компании в порядке, установленном настоящими Правилами и с учетом ограничений, в том числе (но не ограничиваясь) установленных п. 3.6 настоящих Правил.
- 8.6.8. Получать у Компании консультации по использованию Системы МодульДеньги и ее функций.
- 8.6.9. Выполнять иные обязательства Заемщика, установленные настоящими Правилами и/или Договором займа.

## **9. ИЗМЕНЕНИЕ СРЕДСТВ ДОСТУПА В СИСТЕМУ МОДУЛЬДЕНЬГИ**

- 9.1. Логин Инвестора/Заемщика изменению не подлежит и устанавливается Инвестором/Заемщиком единожды при направлении Заявления.
- 9.2. Инвестор или Заемщик вправе в любое время изменять пароль доступа в Систему МодульДеньги. Изменение пароля доступа в систему осуществляется посредством функционала ЛК Инвестора или ЛК Заемщика. Изменение пароля подтверждается введением кодов, направленных Компанией на номер телефона мобильной связи Инвестора/Заемщика, предоставленные в Заявлении (или в последствии в порядке, установленном настоящей ст. 9 Правил).
- 9.3. В случае утери пароля, восстановление пароля осуществляется на соответствующей странице Сайта, путем установления нового пароля и подтверждения смены пароля вводом кодов, направленных Компанией на номер телефона мобильной связи Инвестора/Заемщика, предоставленные в Заявлении (или в последствии в порядке, установленном настоящей ст. 9 Правил).
- 9.4. В случае утери логина, Компания сообщает Инвестору/Заемщику его логин, направив логин по выбору Инвестора на номер телефона мобильной связи или адрес электронной почты. При этом для получения логина Инвестор обязан ввести на соответствующей странице Сайта номер телефона мобильной связи и адрес электронной почты, указанные им в Заявлении (или последние, предоставленные Компанией Инвестором/Заемщиком в порядке, установленном настоящими Правилами), с последующим вводом кодов, направленных Компанией на номер телефона мобильной связи Инвестора/Заемщика, предоставленные в Заявлении (или в последствии в порядке, установленном настоящей ст. 9 Правил).
- 9.5. Инвестор/Заемщик вправе изменить номер телефона мобильной связи или адрес электронной почты, указанные Инвестором/Заемщиком в Заявлении. Изменение номера телефона мобильной связи или адреса электронной почты осуществляется посредством функционала ЛК Инвестора или ЛК Заемщика. Смена номера телефона мобильной связи или адреса электронной почты осуществляется путем ввода нового номера телефона мобильной связи или нового адреса электронной почты и вводом кода, направленного на: (i) номер телефона мобильной связи при смене адрес электронной почты; или (ii) адрес электронной почты при смене номера телефона мобильной связи, а также ввода действующего логина в соответствующие диалоговые окна функционала в ЛК Инвестора или ЛК Заемщика.
- 9.6. В случае изменения единоличного исполнительного органа Инвестора или Заемщика, и сообщении Инвестора о такой смене (или обнаружении Компанией такой смены посредством открытых источников данных об Инвесторе/Заемщике), функционал ЛК Инвестора или ЛК Заемщика ограничивается Компанией, Инвестору или Заемщику остаются доступными только функции просмотра баланса виртуального лицевого счета Инвестора/Заемщика, а также функционал подачи распоряжения на перевод средств Инвестора/Заемщика на его расчетный счет в обслуживающей Инвестора/Заемщика кредитной организации, с учетом ограничений, установленных для Инвестора/Заемщика п. 3.6. и п. 6.11 настоящих Правил. Инвестор или Заемщик обязан сменить пароль для доступа в Систему МодульДеньги, а также номер телефона мобильной связи и адрес электронной почты. Одновременная смена пароля, номера телефона мобильной связи и адрес электронной почты осуществляется в соответствующем функционале ЛК Инвестора или ЛК Заемщика, или на соответствующей странице Сайта. При этом функционал ЛК Инвестора или ЛК Заемщика восстанавливается в полном объеме исключительно после направления



Инвестором/Заемщиком не менее 1 (одного) рубля РФ на расчетный счет Компании в целях пополнения суммы денежных средств Инвестора/Заемщика в Компании, с отражением переведенных средств на виртуальном лицевом счете Инвестора/Заемщика.

9.7. Положения п. 9.6. установлены в целях недопущения использования ЛК Инвестора или ЛК Заемщика неуполномоченными Инвестором/Заемщиком лицами, либо лицами, полномочия которых истекли/прекращены. Направляя Заявление Инвестор/Заемщик безоговорочно и в полном объеме принимают условия и положения данного п. 9.6, и ст. 9 Правил в целом.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. В случае нарушения, неисполнения, ненадлежащего исполнения, уклонения от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил любой из Сторон, Сторона, допустившая нарушение, неисполнение, ненадлежащее исполнение, уклонение от исполнения обязательств, положений и условий настоящих Правил несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. В случае неисполнения обязательства по переводу денежных средств Компанией Инвестору или Заемщику, подлежащих переводу в порядке и на условиях настоящих Правил, в сроки, установленные настоящими Правилами, Компания уплачивает Стороне, которой должен быть осуществлен такой перевод неустойку (пени) в размере 0,01 % от суммы подлежащей переводу за каждый день просрочки.

10.3. В случае неисполнения Заемщиком обязательств, установленных Договором займа, Заемщик несет ответственность перед Инвестором в размере, установленном Договором займа.

10.4. Компания не несет ответственности перед Инвестором за неисполнение Заемщиком обязательств по Договору займа, заключенному Компанией от лица и за счет Инвестора. При заключении Договора займа Компания выполняет исключительно поручение Инвестора заключить от его имени и за его счет Договор займа с выбранным Инвестором Заемщиком, на условиях Оферты, с которой Инвестор полностью согласен и к которой в соответствии с Заявкой на присоединение поручил Компании присоединиться от лица и за счет Инвестора полностью и безоговорочно. При этом Компания несет ответственность перед Заемщиком в размере и пределах ответственности Инвестора перед Заемщиком, установленных за неисполнение Инвестором обязательств по Договору займа, за неперечисление денежных средств Инвестора в Компании Заемщику в целях исполнения поручения Инвестора Компании и обязательств Инвестора по Договору займа в сроки, установленные Договором займа.

## 11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя по Договору использования Системы МодульДеньги, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы.

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

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

11.4. Компания, затронутая обстоятельствами непреодолимой силы, должна немедленно (не позднее трех рабочих дней) известить Участников системы о наступлении, виде и возможной продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению

Компанией договорных обязательств (обязательств, установленных настоящими Правилами, Договором займа). Если о вышеупомянутых событиях не будет своевременно сообщено, Компания, затронутая обстоятельством непреодолимой силы, не может на него ссылаться как на основание освобождения от ответственности.

- 11.5. В период действия обстоятельств непреодолимой силы выполнение обязательств по Договору использования Системы МодульДеньги приостанавливается, штрафные санкции за неисполнение договорных обязательств не применяются.
- 11.6. Наступление обстоятельств непреодолимой силы при условии, что приняты установленные меры по извещению об этом другой Стороны в соответствии с положениями п. 11.3. и 11.4. настоящих Правил, продлевает срок выполнения договорных обязательств на период, по своей продолжительности соответствующий продолжительности таких обстоятельств.
- 11.7. Свидетельство/Справка/Уведомление, выданное соответствующей торгово-промышленной палатой или компетентным или уполномоченным органом, является достаточным подтверждением наличия продолжительности действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 11.8. Если действие обстоятельств непреодолимой силы продолжается более 2 (двух) последовательных месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор использования Системы МодульДеньги путем направления другой Стороне соответствующего уведомления.

## **12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

- 12.1. Стороны по Договору использования Системы МодульДеньги признают конфиденциальной информацией любую информацию, полученную Сторонами друг от друга в процессе исполнения условий, положений и обязательств Сторон, установленных настоящими Правилами, в том числе сведения о Инвесторах/Заемщиках, представителях и уполномоченных лицах Инвесторов/Заемщиков, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Инвесторов/Заемщиков, а также любую иную, полученную в ходе исполнения Договора использования Системы МодульДеньги (реализации прав и обязанностей Сторон), информацию, при этом дополнительное обозначение такой информации как конфиденциальная не требуется.
- 12.2. Факт заключения Договора использования Системы МодульДеньги и предмет Договора использования Системы МодульДеньги не являются конфиденциальной информацией.
- 12.3. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальную информацию, в том числе без согласия любой другой Стороны, информация о которой, в том числе, но не ограничиваясь, указанная в п. 12.1. настоящих Правил, стала известна Сторонам, когда такая информация принадлежит раскрывающей Стороне, за исключением случаев, когда такая информация должна быть передана по законным основаниям и обоснованным требованиям компетентных органов государственной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также предпринимать все меры защиты для того, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам.
- 12.4. Стороны обязуются соблюдать требования и положения Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении персональных данных субъектов персональных данных: физических лиц, являющихся Инвесторами/Заемщиками, или являющихся уполномоченными представителями Инвесторов/Заемщиков, действующими от лица Инвесторов/Заемщиков, выгодоприобретателями и бенефициарными владельцами Инвесторов/Заемщиков, в том числе при обработке с использованием средств автоматизации или без использования таких средств (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных субъектов персональных данных, включая, но не ограничиваясь, паспортные данные, ФИО, место жительства, дата рождения, номер мобильного/ городского, телефона, иные сведения субъектов персональных данных, а также осуществление любых иных действий с персональными данными субъектов персональных данных, ставших известными Сторонам по Договору использования Системы МодульДеньги при исполнении Договора использования Система МодульДеньги, с учетом указанного закона и действующего законодательства Российской Федерации в целом.

## **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 13.1. Настоящие Правила подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- 13.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора использования Системы МодульДеньги, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. При этом соблюдение досудебного претензионного порядка урегулирования спора для Сторон является обязательным. Претензионный порядок считается соблюденным в случае направления одной Стороной письменной претензии другой Стороне на адрес местонахождения Стороны (адрес, указанный Инвестором/Заемщиком в Заявлении, или сообщенный после этого Компании; адрес Компании для направления писем, уведомлений, претензий, и иной корреспонденции: 127015, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, стр. 1, этаж 4, помещение VVVI, комната 2), и неисполнения Стороной, получившей претензию, требование, содержащееся в претензии в течение 10 (десяти) рабочих дней или неполучения ответа на такую претензию Стороной, направившей претензию, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ее фактического вручения другой Стороне.
- 13.3. При не урегулировании в процессе переговоров спорных вопросов, споры разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы (если Стороной спора – Инвестором, является физическое лицо, споры подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Компании, за исключением споров, разрешение которых осуществляется в соответствии с законодательством о защите прав потребителей: в этом случае споры подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в соответствии с подсудностью, устанавливаемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

#### **14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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