

УТВЕРЖДЕНО:  
Приказом Президента Правления  
ООО Первый Инвестиционный Холдинг  
от 18.01.2025 г. № 1-П-А-25

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОБЩЕСТВЕ С  
ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПЕРВЫЙ  
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ХОЛДИНГ**

Разработчик: Юридическая служба

Ограничение доступа: Открытый доступ

Г. МОСКВА, 2025 год

## **СОДЕРЖАНИЕ**

РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ ИНВЕСТИРОВАНИЯ .....	3
РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА .....	4
РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ .....	5
РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ .....	6
ПОДРАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	6
ПОДРАЗДЕЛ 2. ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ВЫДАЧА .....	7
ПОДРАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ .....	8
ПОДРАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ .....	8
РАЗДЕЛ 6. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ ЗАЕМЩИКА .....	9
РАЗДЕЛ 7. ВОЗВРАТ ИНВЕСТИЦИЙ, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....	10
РАЗДЕЛ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	14
РАЗДЕЛ 9. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ .....	20
РАЗДЕЛ 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	20
РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ .....	21
РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	22

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ХОЛДИНГ**

(далее –  
"Общие условия инвестирования",  
"Общие условия договора"  
либо "Общие условия")

**РАЗДЕЛ 1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЩИХ УСЛОВИЙ  
ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

Настоящие Общие условия инвестирования разработаны Инвестором на основании Федерального закона "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" от 25.02.1999 N 39-ФЗ (последняя редакция) 25 февраля 1999 года N 39-ФЗ иных федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных правовых актов и регулируют условия и порядок заключения, исполнения, изменения и расторжения договоров инвестирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в обществе с ограниченной ответственностью Первый Инвестиционный Холдинг.

**РАЗДЕЛ 2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В  
ОБЩИХ УСЛОВИЯХ  
ИНВЕСТИРОВАНИЯ, ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Заявление о присоединении к правилам** – документ по форме Инвестора, оформляемый Заемщиком в целях предоставления Инвестиций.

**Инвестор (Кредитор)** – Общество с ограниченной ответственностью Первый Инвестиционный Холдинг, ИНН 9701289404 с местонахождением по адресу: 105082, город Москва, Спартаковский пер, д. 26 стр. 2, помещ. 2/п

**Заемщик (Кандидат)** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, обратившееся к Инвестору с намерением получить, получающее или получившее Инвестиции.

**Индивидуальные условия договора (далее – "Индивидуальные условия", "Индивидуальные условия")** – документ, формируемый Инвестором по результатам вынесенного решения Инвестора о предоставлении Инвестиций, содержащий индивидуальные параметры договора.

**Инвестиции** – денежные средства, предоставленные Инвестором Заемщику на основании договора. Часть инвестиций может именоваться траншем.

**Инвестиционный договор** (Договор) – договор между Инвестором и Заемщиком, состоящий из Общих и Индивидуальных условий Инвестирования, по которому Инвестор обязуется предоставить Заемщику Инвестиции, а Заемщик обязуется возратить сумму Инвестиций и уплатить проценты за пользование Инвестициями в сроки и на условиях, изложенных в договоре.

**Срок непрерывной задолженности** - период времени, в течение которого Заемщик пользуется Инвестициями и может не осуществлять полного погашения задолженности.

**Стороны** – Инвестор и Заемщик, отдельно именуемые "Сторона"

### **РАЗДЕЛ 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОГОВОРА**

3.1. Общие условия инвестирования, а также согласованные и подписанные Сторонами Индивидуальные условия инвестирования, в совокупности являются заключенным между Инвестором и Заемщиком договором. Общие условия являются неотъемлемой частью договора. Правоотношения Заемщика и Инвестора по предоставлению и возврату инвестиций регулируются действующим законодательством Российской Федерации, договором.

3.2. Общие условия инвестирования, действующие Программы инвестирования, Тарифы опубликованы на Официальном сайте Инвестора.

3.3. Заключение договора осуществляется посредством присоединения Заемщика к Общим условиям Инвестирования, а также согласования и подписания Сторонами Индивидуальных условий инвестирования.

3.4. Если Общие условия инвестирования противоречат Индивидуальным условиям, к правоотношениям Сторон применяются Индивидуальные условия.

3.5. Договор считается заключенным с момента подписания Индивидуальных условий инвестирования обеими Сторонами.

3.6. Номер договора определяется Инвестором и указывается в Индивидуальных условиях инвестирования. Инвестор оставляет за собой право присваивать и изменять номера договора, договоров обеспечения, в том числе договора залога, с целью внутреннего учета, а также присваивать индивидуальные порядковые номера (отдельно для учета обеспечительных обязательств) для указанных договоров при подписании смешанного Инвестиционного договора (в т.ч. Индивидуальных условий).

3.7. В целях получения Инвестиций Заемщик представляет Инвестору Заявление о предоставлении инвестирования и пакет

документов, предусмотренный Программой инвестирования, либо решением уполномоченного лица/органа Инвестора.

3.8. Инвестор вправе отказать Заемщику в заключении договора без объяснения причин.

3.9. В случае принятия положительного решения о предоставлении Инвестиций Заемщику, Инвестор предоставляет Заемщику Индивидуальные условия инвестирования, содержащие индивидуальные параметры договора.

3.10. Инвестор осуществляет подписание Индивидуальных условий не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за днем принятия решения о выдаче Инвестиций.

3.11. Индивидуальные условия, информация/документы в электронной форме (электронная почта), признаются электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

3.12. Индивидуальные условия оформляются и подписываются Сторонами в трех аутентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Два экземпляра Индивидуальных условий предоставляются Инвестору, один экземпляр - Заемщику. В случае если при предоставлении Инвестиций в залог Инвестору передается недвижимое имущество, то Индивидуальные условия оформляются и подписываются Сторонами дополнительно в количестве экземпляров, необходимых для государственной регистрации ограничений права и обременения на такое имущество.

#### **РАЗДЕЛ 4. УСЛОВИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ**

4.1. Порядок инвестирования Заемщика определяется договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Инвестиции предоставляется путем перечисления суммы транша на счет Заемщика. Номер счета Заемщика указывается в Индивидуальных условиях. Днем выдачи транша является день зачисления соответствующей суммы денежных средств на счет Заемщика.

4.3. За пользование Инвестициями Заемщик уплачивает Инвестору проценты. Порядок оплаты процентов определяется разделом 7 Общих условий и Индивидуальными условиями.

4.4. В случае если договором предусмотрены дополнительные тарифы (комиссии), не включенные в сборник Тарифов Инвестора, подлежащие оплате Заемщиком, оплата такого тарифа (комиссии) осуществляется Заемщиком в размере и в порядке, предусмотренными Индивидуальными условиями инвестирования.

4.7. Если Кредитору после заключения Сторонами договора, но до момента фактической выдачи Заемщику транша стали известны факты, существенно увеличивающие риск ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств, либо свидетельствующие об

указании Заемщиком в Заявлении о предоставлении Инвестиций недостоверных сведений, Инвестор вправе отказать в выдаче Инвестиций и в одностороннем порядке отказать от исполнения договора, уведомив об этом Заемщика способами, предусмотренными п.12.3 Общих условий инвестирования.

4.8. Заемщик вправе отказать от получения Инвестиций полностью или частично, уведомив об этом Инвестора до момента выдачи Инвестиций способами, предусмотренными п.12.3 Общих условий инвестирования.

## **РАЗДЕЛ 5. СПОСОБЫ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ**

### **ПОДРАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1.1. Предоставление Инвестиций Заемщикам осуществляется Инвестором следующими способами:

5.1.1.1. разовым предоставлением всей суммы транша Заемщику (далее – "единовременная выдача");

5.1.1.2. открытием невозобновляемой линии, т.е. договора, в соответствии, с которым Заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока Инвестиций, при этом общая сумма предоставленных Заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в Индивидуальных условиях (далее – "лимит выдачи" "невозобновляемая инвестиционная линия");

5.1.1.3. открытием возобновляемой инвестиционной линии, т.е. договора соответствии, с которым Заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в течение обусловленного срока Инвестирования, при этом в период срока действия открытой инвестиционной линии, Заемщик при наличии текущей задолженности по Инвестициям ниже лимита задолженности, установленного Индивидуальными условиями, имеет право на неоднократное получение инвестиций в пределах неиспользованного лимита (далее – "лимит задолженности", "возобновляемая инвестиционная линия");

5.1.1.4. Инвестирование счета (овердрафтом), т.е. договора, в соответствии с которым Заемщик приобретает право при недостаточности или отсутствии денежных средств на расчетном счете.

5.1.2. Способ предоставления Инвестиций согласуется Сторонами в Индивидуальных условиях договора с учетом ограничений, установленных Программой Инвестирования либо решениями уполномоченного лица (органа) Инвестора.

5.1.3. Выдача транша может быть произведена только при соблюдении следующих условий:

Заключения соглашений о праве Кредитора на списание средств на основании заранее данного Заемщиком акцепта без

дополнительных распоряжений Заемщика в погашение просроченной задолженности со счетов, открытых у Кредитора;

□ Надлежащего оформления указанного (-ых) в Индивидуальных условиях договора (-ов) обеспечения по Инвестициям.

□ Отсутствия распоряжений, не исполненных в срок; арестов и приостановок по счетам Заемщика;

□ Отсутствия просроченных обязательств Заемщика перед Кредитором по договорам и/или договорам поручительства и/или договорам иным видам договоров, несущим риск, заключенных с Кредитором;

□ В рамках Инвестиционных линий каждая часть (транш) Инвестиций предоставляется Заемщику только при наличии неиспользованного Лимита выдачи/зadolженности;

□ Выполнения иных условий, установленных в Индивидуальных условиях инвестирования.

5.1.4. К правоотношениям Сторон, возникшим на основании договора, применяется один из приведенных ниже подразделов настоящих Общих условий, соответствующих способу предоставления Инвестиций, установленному Сторонами в Индивидуальных условиях договора.

## **ПОДРАЗДЕЛ 2. ЕДИНОВРЕМЕННАЯ ВЫДАЧА**

5.2.1. В рамках договора, содержащего условие о предоставлении Инвестиций в форме единовременной выдачи, Инвестор предоставляет Заемщику Инвестиции не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем заключения Сторонами договора, за исключением случаев, прямо предусмотренных Индивидуальными условиями.

5.2.2. Заемщик вправе полностью отказаться от получения Инвестиций, уведомив об этом Инвестора за один рабочий день до момента фактической выдачи Инвестиций.

5.2.3. Заемщик возвращает полученные Инвестиции в сроки и в порядке, которые установлены Индивидуальными условиями инвестирования.

## **ПОДРАЗДЕЛ 3. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ**

5.3.1. В рамках договора, содержащего условие о выдаче Инвестиций в форме инвестиционной линии с лимитом выдачи (далее – "Договор НКЛ"), Кредитор открывает Заемщику невозобновляемую инвестиционную линию с лимитом выдачи, период действия и сумма которого определяются Индивидуальными условиями договора.

5.3.2. В рамках Договора НКЛ Заемщик имеет право на получение Инвестиций отдельными частями (транши), общая сумма которых не превышает установленного Договором НКЛ лимита выдачи.

5.3.3. Выдача любой суммы транша производится в пределах свободного остатка лимита выдачи, определенного по следующей формуле:

$СОЛ = \text{Лим} - (СЗ + ПЗ)$ , где:

□ СОЛ – свободный остаток лимита;

□ Лим – лимит, установленный в Индивидуальных условиях договора;

□ СЗ - фактическая задолженность по Инвестициям на текущую дату;

□ ПЗ - сумма ранее осуществленного погашения инвестиций.

Погашение любой суммы не увеличивает свободного остатка Лимита выдачи инвестиционной линии.

5.3.4. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, в целях получения транша в рамках Договора НКЛ Заемщик предоставляет Инвестору письменное заявление о выдаче транша по согласованной с Инвестором форме. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, Инвестор предоставляет транш Заемщику в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения подписанного Заемщиком заявления о выдаче транша.

#### **ПОДРАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

5.4.1. В рамках договора, содержащего условие о выдаче Инвестиций в форме инвестиционной линии с лимитом задолженности (далее – "Договор ВКЛ"), Кредитор открывает Заемщику возобновляемую инвестиционную линию с лимитом задолженности, период действия и сумма которого определяются Индивидуальными условиями договора.

5.4.2. В течение срока действия договора задолженность по Договору ВКЛ не может превышать сумму установленного на соответствующий период времени лимита задолженности, размер которого установлен Индивидуальными условиями.

5.4.3. В период срока действия открытой инвестиционной линии, Заемщик при наличии текущей задолженности по инвестициям ниже установленного лимита задолженности, имеет право на неоднократное получение инвестиций в пределах неиспользованного лимита.

5.4.5. Выдача любой суммы инвестиций производится в пределах свободного остатка лимита задолженности, определенного по следующей формуле:

$СОЛ = \text{Лим} - СЗ$ , где:

□ СОЛ – свободный остаток лимита задолженности;

□ Лим –лимит, установленный на соответствующий период времени, установленный Индивидуальными условиями;

□ СЗ - фактическая задолженность по инвестициям на текущую дату.

5.4.6. Размер предоставляемого транша и срок предоставления транша (период оборачиваемости) устанавливается Индивидуальными условиями.

5.4.7. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, в целях получения транша в рамках Договора ВКЛ Заемщик предоставляет Инвестору письменное заявление о выдаче транша по установленной Инвестором форме. Если иное не предусмотрено Индивидуальными условиями, Инвестор предоставляет транш Заемщику в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения подписанного Заемщиком заявления о выдаче транша.

5.4.8. Заемщик вправе отказаться от получения Инвестиций полностью или частично, уведомив об этом Инвестора до момента выдачи Инвестиций.

## **РАЗДЕЛ 6. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ ЗАЕМЩИКА**

6.1. При заключении договора, подписывая Индивидуальные условия и присоединяясь к Общим условиям, Заемщик в порядке статьи 431.2 ГК РФ заверяет Инвестора в том, что до заключения договора:

6.1.1. Является лицом, надлежащим образом созданным (зарегистрированным) и действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.1.2. Представитель, подписывающий от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя договор, обладает всеми необходимыми на то полномочиями;

6.1.3. При заключении договора Заемщиком представлена Инвестору полная и достоверная информация;

6.1.4. Заключение договора не нарушает каких-либо обязательств Заемщика перед третьими лицами или прав третьих лиц;

6.1.5. У Заемщика – юридического лица отсутствуют документы/внутренние положения, ограничивающие права единоличного исполнительного органа помимо положений, указанных в Уставе юридического лица, на заключение Договора.

6.1.6. Заемщиком получены согласия/одобрения органов управления и/или третьих лиц, которые в силу закона и/или учредительных документов могут быть необходимы для заключения договора, в том числе, если договор является для Заемщика крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью;

6.1.7. Заемщик имеет кадровые, имущественные, финансовые ресурсы, необходимые для выполнения обязательств по договору;

6.1.8. Договор заключается Заемщиком добровольно, Заемщик не введен в заблуждение относительно правовой природы договора

и/или правовых последствий, которые возникают у Заемщика или могут возникнуть в связи с заключением договора;

6.1.9. Заемщик, заключая договор, руководствуется целями получения экономического эффекта в результате реальной предпринимательской или иной экономической деятельности, совершаемой в порядке, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Подписание Заемщиком Индивидуальных условий и присоединение к Общим условиям является действием, подтверждающим информирование Заемщика о том, что все обстоятельства, перечисленные в настоящем разделе Общих условий, а также все сведения и документы, предоставляемые Заемщиком, поручителем, залогодателем в целях заключения, изменения, исполнения, прекращения договора, договоров обеспечения, дополнительных соглашений к указанным договорам, имеют существенное значение для Инвестора, являются документами и сведениями, на которые Инвестор полагается в целях заключения договора, его исполнения или прекращения.

## **РАЗДЕЛ 7. ВОЗВРАТ ИНВЕСТИЦИЙ, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ**

7.1.1. Возврат Инвестиций осуществляется путем перечисления денежных средств с банковских счетов Заемщика в погашение задолженности по договору на основании платежного поручения Заемщика или путем списания денежных средств со счетов Заемщика.

7.1.2. Заемщик обязуется осуществить возврат денежных средств не позднее даты погашения транша, указанной в Индивидуальных условиях договора, а также оплатить проценты за пользование Инвестициями. В случае продолжения пользования Инвестициями за пределами срока договора процентная ставка определяется п. 7.1.8. Общих условий Инвестирования.

7.1.3. Датой исполнения обязательств по уплате платежей по договору является дата поступления средств на счет Инвестора.

7.1.4. За пользование Инвестициями Заемщик уплачивает Инвестору проценты, начисляемые на сумму основного долга за весь срок фактического пользования Инвестициями, включая дату возврата Инвестиций, исходя из фактического количества календарных дней (365 или 366 дней соответственно).

7.1.5. Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на начало операционного дня.

7.1.6. Размер процентной ставки за пользование Инвестициями определяется Сторонами в Договоре (Индивидуальными условиями

инвестирования в срок, предусмотренный договором, Общими условиями Инвестирования за пределами срока действия договора)

7.1.7. Уплата процентов производится в порядке и в сроки, предусмотренные Индивидуальными условиями Инвестирования.

7.1.8. Процентная ставка за пользование Инвестициями по истечении срока действия договора (п. 5 Индивидуальных условий инвестирования) устанавливается следующим образом: ключевая ставка ЦБ РФ, помноженная на 5 (Пять).

Заемщик отчётливо понимает и осознает, что проценты за пользование Инвестициями, являют платой за правомерное пользование задолженностью и не являются санкцией за нарушение обязательства (соглашением о неустойке).

7.1.9. Заемщик вправе досрочно вернуть предоставленные Инвестиции (в полной сумме или частично) в соответствии с условиями и ограничениями (в случае наличия таковых), предусмотренными договором.

7.1.10. Инвестор имеет право отказать в выдаче очередной части транша и потребовать от Заемщика, а Заемщик обязан досрочно вернуть всю сумму Инвестиций и уплатить причитающиеся проценты, установленные договором, в следующих случаях:

а. неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком условий договора по погашению Инвестиций (его части), уплате процентов и других платежей, а также наличии неисполненных обязательств Заемщиком перед Инвестором по иным договорам, договорам поручительства, и иным обязательствам, несущим риск;

б. нецелевого использования Инвестиций;

в. утраты обеспечения, изменения его качества или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает, в том числе при обращении взыскания на предмет залога по обязательствам Заемщика перед Кредитором или иными кредиторами;

г. неисполнения обязанностей, предусмотренных п.п. 8.3.5-8.3.7, 8.3.9, 8.3.10 Общих условий;

д. если Заемщику предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер требованиям по которому ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по договору и/или по договору залога (при его наличии);

е. появления любых обстоятельств (экономических и правовых факторов), которые, по мнению Инвестора, могут осложнить или сделать невозможным надлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств по договору, в том числе, в случае ухудшения финансового состояния Заемщика, поручителя или гаранта (при наличии), в том числе: возбуждения или возобновления против Заемщика, поручителя, гаранта любых судебных разбирательств, наложение административного взыскания, результатом

рассмотрения которых может явиться ухудшение имущественного состояния Заемщика, поручителя или гаранта (при наличии);  
g. если будет установлено, что любые сведения, информация, справки, иные документы, предоставленные Заемщиком Инвестору в соответствии с условиями договора, оказались недостоверными;  
h. непредставления или несвоевременного представления Заемщиком документов в соответствии с договором и иных документов в соответствии с действующим законодательством;  
i. при изменении формы собственности, любой формы реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование, иная корпоративная реорганизация), изменении состава участников (акционеров) Заемщика более 5 (пяти) процентов долей (акций), структуры группы, при утрате собственниками контроля над Заемщиком либо Группой, в которую входит Заемщик (если Заемщиком выступает юридическое лицо);  
j. ограничения права Заемщика на распоряжение денежными средствами на банковских счетах, наложенное в установленном законом порядке;  
k. получения от Заемщика заявления о расторжении Договора банковского счета, на который Инвестор перечислялись денежные средства.

7.1.11. При досрочном истребовании возврата Инвестиций Инвестор направляет Заемщику Требование о досрочном возврате инвестиций и иных платежей по договору (далее – Требование), а Заемщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Требования Инвестора, если иной срок погашения не указан в Требовании, уплатить Инвестору суммы, указанные в Требовании.

7.1.12. При направлении Инвестором требования о досрочном возврате Инвестиций по договору, Дата полного погашения Инвестиций, определенная в Индивидуальных условиях, считается установленной в соответствии со сроком, определенным в п. 7.1.11 Общих условий, а договор считается измененным. При этом письменного соглашения Сторон о внесении соответствующих изменений в Индивидуальные условия не требуется.

7.1.13. Сумма произведенного Заемщиком платежа по договору в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств Заемщика по договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- в первую очередь издержки Кредитора по получению исполнения обязательств Заемщика;
- во вторую очередь задолженность по просроченным процентам;
- в третью очередь задолженность по просроченному основному долгу;
- в четвертую очередь суммы штрафных санкций, предусмотренных разделом 10 Общих условий инвестирования;

- в пятую очередь проценты, начисленные за текущий период платежей;
- в шестую очередь сумма основного долга за текущий период платежей;
- в седьмую очередь, иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Индивидуальными условиями.

## **РАЗДЕЛ 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Инвестор обязуется:**

- 8.1.1. предоставить Заемщику Инвестиции на условиях, предусмотренных договором.
- 8.1.2. предоставить Заемщику по его запросу расчет задолженности, расшифровки начисленных процентов.

### **8.2. Инвестор имеет право:**

- 8.2.1. Требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование Инвестиций.
- 8.2.2. В удобной для Инвестора форме, но без нарушения обычного порядка ведения бизнеса Заемщиком, осуществлять проверки достоверности предоставляемых Заемщиком отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.
- 8.2.3. Полностью или частично уступить права и обязательства по договору, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата Инвестиций, другому лицу без согласия Заемщика.
- 8.2.4. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями, потребовать досрочного возврата Заемщиком оставшейся суммы Инвестиций вместе с причитающимися процентами и/или расторжения договора.
- 8.2.5. Инвестор при наличии оснований, указанных в п.7.1.11 Общих условий, вправе по своему выбору осуществить следующие действия:
  - воспользоваться правами по п.7.1.11 Общих условий;
  - отказаться на основании ст. 310, ст. 821 ГК РФ от предоставления Заемщику очередного и последующих траншей. В случае частичного исполнения обязательств Инвестором по выдаче траншей, условия Договора в части размера предоставляемых инвестиций будут считаться измененными начиная с 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты отправки Заемщику уведомления об отказе в выдаче очередной и последующих траншей, при этом подписание дополнительного соглашения к Договору не требуется. Размер Лимита выдачи/Лимита задолженности будет считаться измененным, а инвестиции будут считаться предоставленным на сумму

фактически выданных Инвестором траншей. В случае, если основания, указанные в п.7.1.11 Общих условий возникли после заключения Договора, но до момента получения первого транша, Договор будет считаться измененным с даты отправки Заемщику уведомления об отказе в выдаче траншей, при этом подписание дополнительного соглашения об изменении условий Договора не требуется.

- приостановить выдачу очередной и последующих траншей до устранения оснований, указанных в п.7.1.11 Общих условий.

8.2.6. Инвестор вправе в одностороннем порядке увеличить срок выдачи инвестиций по договору до 180 рабочих дней.

### **8.3. Заемщик обязуется:**

8.3.1. В порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями, вернуть Инвестиции и уплатить проценты за пользование Инвестициями.

8.3.2. Использовать полученные Инвестиции на цели, определенные договором.

8.3.3. Уведомить Инвестора об изменении любой информации, указанной Заемщиком в Заявлении о предоставлении Инвестиций, Индивидуальных условиях, об изменении контактной информации, используемой для связи Инвестора с Заемщиком, не позднее рабочего дня, следующего за днем такого изменения, любым способом, предусмотренным п. 12.3 Общих условий.

8.3.4. В течение 2 (двух) рабочих дней сообщать Инвестору о принятии уполномоченным органом Заемщика, либо государственным органом или судом решения о начале процедуры реорганизации или ликвидации Заемщика; о предъявлении заявления о признании Заемщика банкротом или реальной возможности предъявления такого заявления; о начале процедуры признания учредительных документов Заемщика недействительными или реальной возможности начала такой процедуры; об изменениях в составе участников (акционеров), связанных с перераспределением более чем пяти процентов долей в уставном капитале Заемщика, об изменении структуры группы, анализ которой принимался во внимание при рассмотрении Кредитором вопроса о инвестировании Заемщика.

8.3.5. По первому требованию Инвестора предоставлять сведения и документы, подтверждающие целевое использование Инвестиций, в том числе Инвестиций, предоставленных на пополнение оборотных средств, и в частности, документы, подтверждающие перечисление полученных денежных средств на реальные финансово-хозяйственные операции Заемщика вплоть до конечного реального получателя денежных средств. В случае представления Заемщиком документов, подтверждающих перечисление на финансово-

хозяйственные операции юридическим лицам, относящимся к Группе компаний (группе лиц), к которой относится Заемщик, Заемщик обязан представить Кредитору документы, подтверждающие перечисление вплоть до конечного получателя денежных средств, не относящегося к Группе компаний (группе лиц), к которой принадлежит Заемщик;

8.3.6. По первому требованию Инвестора предоставлять сведения и документы, подтверждающие источники погашения Инвестиций и процентов за его пользование в случае, если средства поступили из других кредитных организаций, в том числе от контрагентов, входящих в Группу компаний, к которой относится Заемщик.

8.3.7. Предоставлять Инвестору по его требованию в срок позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования:

*В случае если Заемщик - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, составляющее(ий) бухгалтерскую отчетность в соответствии Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»):*

Заемщик обязан предоставлять Кредитору без дополнительного запроса Кредитора:

- годовую бухгалтерскую отчетность в полном объеме по утвержденной форме, с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную руководителем Заемщика (Заемщиком – индивидуальным предпринимателем) и печатью Заемщика (для индивидуального предпринимателя – при наличии печати), с приложением аудиторского заключения или его итоговой части (при обязательном по законодательству РФ аудите бухгалтерской отчетности)

- в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного законодательством РФ для представления бухгалтерской отчетности в подразделение ФНС России. Предоставляется Инвестору в электронном виде, как выгруженный zip- файл с комплектом электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа и усиленной квалифицированной электронной подписью клиента;

- промежуточную бухгалтерскую отчетность в полном объеме по утвержденной форме – в следующие сроки: отчетность по итогам 1 квартала – не позднее 10 мая; по итогам 2 квартала – не позднее 10 августа, по итогам 3 квартала – не позднее 10 ноября отчетного года;

- декларацию по налогу на прибыль за последний отчетный период, предоставляется Инвестору в электронном виде, как выгруженный zip- файл с комплектом электронных документов с усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа и усиленной квалифицированной электронной подписью клиента;

- ежемесячный анализ 51, 50, 57, 52 (в случае их использования) из бухгалтерской программы за отчетный период.
- актуальную справку/выписку из реестра об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданную налоговым органом;
- актуальную справку об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговым органом;
- актуальные справки: об оборотах за предыдущие 12 законченных месяцев, об отсутствии (наличии) распоряжений, не исполненных в срок по всем банковским счетам, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и положительной (отрицательной) кредитной истории за последний календарный год, выданные кредитными организациями, в которых имеются/имелись банковские счета, а также кредитными и иными финансовыми организациями, в которых имеется/имелась задолженность;
- копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения, заключенных с другими кредитными организациями и прочими заимодавцами;
- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности, долгосрочных/краткосрочных финансовых вложений с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая);
- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности и дат ее возникновения, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов;
- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- копии изменений и дополнений к учредительным документам (зарегистрированные в установленном законодательством порядке) и копию свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений в учредительные документы, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в учредительные документы;
- информацию о произошедших в течение истекшего календарного квартала изменениях в составе органов управления (единоличного либо коллегиального исполнительного органа);
- информацию о произошедших в течение истекшего календарного квартала изменениях в составе участников (акционеров), владеющих пятью и более процентами долей в уставном капитале (акций);
- иные документы и сведения.

*В случае если Заемщик - индивидуальный предприниматель, который в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах ведет учет доходов или доходов и расходов и/или иных объектов налогообложения в порядке, установленном указанным законодательством, и не ведет бухгалтерскую отчетность в общем порядке в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете»:*

Заемщик обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания периода, установленного Налоговым кодексом Российской Федерации для составления налоговой декларации предоставлять Кредитору:

- налоговую декларацию с отметкой о способе отправления документа в подразделение ФНС России, заверенную подписью и печатью (при наличии печати) Заемщика. Заемщик обязан ежеквартально не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания календарного квартала предоставлять Кредитору:

- выписку из книги учета доходов и расходов за истекший календарный квартал;

- справку или документы, подтверждающие произведенные расходы, за истекший календарный квартал;

- актуальную справку/выписку из реестра об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданную налоговым органом;

- актуальную справку об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетами всех уровней, выданную налоговым органом;

- актуальные справки: об оборотах за предыдущие 12 законченных месяцев, об отсутствии (наличии) распоряжений, не исполненных в срок по всем банковским счетам, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности и положительной (отрицательной) кредитной истории за последний календарный год, выданные кредитными организациями, в которых имеются/имелись банковские счета, а также кредитными и иными финансовыми организациями, в которых имеется/имелась задолженность;

- копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения, заключенных с другими кредитными организациями и прочими займодавцами;

- расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности, долгосрочных/краткосрочных финансовых вложений с указанием наименований кредиторов, должников, суммы задолженности и дат возникновения задолженности, с указанием статуса данной задолженности (просроченная/текущая);

- расшифровки задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам (включая вексельные и облигационные) с указанием кредиторов, суммы задолженности и дат ее возникновения, срока кредитования, процентной ставки (доходности купона), графика погашения и уплаты процентов;

- расшифровки полученных обеспечений (с указанием от кого и в пользу кого получено) и выданных обеспечений (с указанием за кого и в пользу кого выдано, сроков исполнения обязательств);
- копии изменений и дополнений в сведения об индивидуальном предпринимателе (зарегистрированные в установленном законодательством порядке) и копию свидетельства о внесении записи в ЕГРИП о государственной регистрации изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе, удостоверенные нотариально или регистрирующим органом, если в течение истекшего календарного квартала внесены изменения в сведения об индивидуальном предпринимателе.

8.3.8. Вести надлежащий бухгалтерский учет и обеспечивать достоверность сведений, предоставляемых Инвестору, а также проинформировать Инвестора обо всех обстоятельствах, могущих повлиять на своевременное исполнение обязанностей Заемщика по договору.

8.3.9. В течение срока действия договора Заемщик обеспечить одновременное соблюдение следующих условий:

- Положительной величины ежеквартального показателя чистой прибыли (строки 2400 формы по ОКУД №0710002 «Отчет о финансовых результатах»);
- Положительной величины ежеквартального показателя чистой прибыли (в случае, если Заемщик применяет специальные налоговые режимы Налогового кодекса Российской Федерации);
- Отсутствие снижения чистых активов за последние четыре завершённых квартала по причине убыточности деятельности более чем на 5 (Пять) процентов. Стоимость чистых активов определяется в соответствии с Приказом Минфина России от 28.08.2014 N 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

8.3.10. Оказывать Инвестору любое содействие при проверке последним исполнения Заемщиком своих обязательств по договору, в том числе обеспечить беспрепятственный допуск работников Инвестора.

#### **8.4. Заемщик имеет право:**

8.4.1. Отказаться от получения Инвестиций (полностью либо частично) до дня его фактического предоставления Инвестором в порядке и в сроки, предусмотренные Общими условиями договора.

8.4.2. Вернуть досрочно Инвестору всю сумму полученных Инвестиций или ее часть, предварительно (не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты досрочного погашения) уведомив об этом Инвестора любым способом, предусмотренным п.п. 12.3 Общих условий. Досрочный возврат осуществляется в день, указанный Заемщиком в уведомлении о досрочном возврате, предусмотренном настоящим пунктом Общих условий.

8.4.3. Письменно изменить получателя денежных средств по договору в пользу третьего лица.

## **РАЗДЕЛ 9. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ДОГОВОРУ**

9.2.1. Исполнение обязательств Заемщика по договору может быть обеспечено поручительством, залогом, независимой гарантией и другими способами обеспечения исполнения обязательств, предусмотренными законодательством Российской Федерации и договором.

9.2.2. Виды и параметры обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору определяются отдельным(и) договором(и), заключенным(и) в обеспечение исполнения обязательств по договору.

## **РАЗДЕЛ 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ЗА НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, возникших на основании договора, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором.

10.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению задолженности по Инвестициям, уплате процентов Заемщик уплачивает Инвестору штрафные санкции (штраф, неустойку) в размере 0,5 % в день.

10.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение юридически и фактически значимых действий Заемщиком может быть предусмотрена уплата штрафа. Штрафные санкции и порядок их оплаты определяются Индивидуальными условиями.

10.4. Инвестор вправе в одностороннем порядке отказаться от требований по уплате неустоек и иных штрафных санкций, установленных договором.

10.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору Заемщик возмещает Инвестору убытки в полной сумме сверх неустоек и штрафов.

10.6. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из/или в связи с договором, либо его нарушением, прекращением или недействительностью, подлежат разрешению в соответствии с Индивидуальными условиями Инвестирования.

10.7. Инвестор вправе осуществить взыскание задолженности по договору в бесспорном порядке на основании исполнительской

надписи нотариуса в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. Внесение изменений в Общие условия, осуществляется Инвестором в одностороннем порядке с обязательным уведомлением об этом Заемщика с учетом особенностей, установленных настоящим разделом.

11.2. Уведомление Заемщиков об указанных в п. 11.1 настоящего раздела изменениях осуществляется Инвестором одним или несколькими из следующих способов по выбору Инвестора:

– размещением информации об изменениях на Официальном сайте Инвестора;

11.3. Все изменения, предусмотренные п. 11.1. настоящего раздела, вступают в силу с момента их размещения/направления одним из способов, указанным в п. 11.2 настоящего раздела.

11.4. Предусмотренная настоящим разделом процедура уведомления Заемщика об изменениях не требует получения от Заемщика доказательств получения такого уведомления.

## **РАЗДЕЛ 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

12.1. Заемщик обязан обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Инвестору документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Инвестором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006.

12.2. Стороны договорились, что уведомления или сообщения, предусмотренные договором, и вручения лично или направленные с использованием предусмотренных в настоящем пункте средств связи, считают полученными адресатом:

– при использовании почтовой связи - в дату вручения письма адресату. Если письмо не было вручено адресату, письмо считается полученным адресатом независимо от причин его невручения (в том числе в случае отказа адресата от получения письма, отсутствия адресата по указанному адресу (в частности, непроживании/ненахождении адресата по указанному адресу, выбытии адресата, сноса дома (здания) и т.п., истечения срока хранения письма и т.п.) на 6 (Шестой) календарный день со дня направления письма (включая день направления);

- при использовании телеграфной связи - в дату вручения телеграммы адресату. Если телеграмма не была вручена адресату, телеграмма считается полученной адресатом независимо от причин её невручения (в том числе в случаях отказа адресата от получения телеграммы, отсутствия адресата по указанному адресу (в частности, при непроживании/ненахождении адресата по указанному адресу, выбытии адресата, сноса дома (здания) и т.п.), истечения срока хранения телеграммы и т.п.) в первый рабочий день, следующий за днем направления телеграммы;
- при использовании курьерской связи - в дату вручения Стороне (в дату, проставленную Стороной или представителем на копии полученного сообщения); при этом полномочия представителя Стороны следуют из обстановки;
- при использовании электронной почты - в дату направления соответствующего письма.