



## Правила работы на Платформе SimplyFi для Инвесторов

- 01 Добро пожаловать на SimplyFi, Платформу p2p-займов малому бизнесу. Мы предоставляем вам доступ к использованию SimplyFi и его функционала на условиях, являющихся предметом настоящих Правил пользования сайтом SimplyFi.
- 02 Очень просим Вас внимательно ознакомиться с условиями настоящих Правил, которые рассматриваются нами как публичная оферта в соответствии с законами России.
- 03 С момента регистрации на сайте [www.simplyfi.ru](http://www.simplyfi.ru) и в течение всего срока его использования Вы принимаете все условия настоящих Правил в полном объеме.
- 04 Если Вы не согласны с этими условиями или политикой конфиденциальности, то должны прекратить использовать Платформу немедленно.

### Термины и понятия, используемые в Правилах

- 05 **Мы, Нас, Нами, Нам, Наш** – ООО МФО «СимплФинанс».
- 06 **SimplyFi, Платформа, Сайт** – ресурс, расположенный в сети интернет по адресу [www.simplyfi.ru](http://www.simplyfi.ru), принадлежащий ООО МФО «СимплФинанс».
- 07 **Пользователь** – физическое лицо, прошедшее регистрацию на Платформе.
- 08 **Вы, Ваш, Вас, Вами, Вам** – Пользователь, прошедший регистрацию на Платформе как Инвестор.
- 09 **Заёмщик** – зарегистрированный пользователь Платформы, разместивший заявку, либо получивший заём.
- 10 **Инвестор** – зарегистрированный пользователь Платформы, желающий предоставить или предоставивший заём.
- 11 **Заявка** – распоряжение Заёмщика на получение займа на желаемых условиях.
- 12 **Предложение** – распоряжение Инвестора на предоставление займа на желаемых условиях.
- 13 **Торги** – процесс на Платформе, в результате которого Инвестор и Заёмщик могут прийти к соглашению предоставления займа и заключению договоров. Торги не являются организованными и не подлежат регулированию федеральным законом «Об организованных торгах» (№ 325 ФЗ)
- 14 **Личный кабинет** – персональный раздел Пользователя на Платформе, доступный только с помощью логина и пароля.
- 15 **Логин** – имя учетной записи пользователя на Платформе.



- 16 **Пароль** – набор символов или секретное слово, которые вместе с логином дают доступ к учётной записи Пользователя на Платформе.
- 17 **Учётная запись** – информация, позволяющая идентифицировать Пользователя в процессе использования Платформой.
- 18 **Простая электронная подпись** – комбинация из логина и пароля, подтверждающая, что электронный документ (или сообщение) отправлен конкретным лицом. Пользователи используют свои простые электронные подписи в качестве аналогов собственноручных подписей. Законами России предусмотрено, что подписанные простой электронной подписью документы имеют такую же юридическую силу, что и документы на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью.
- 19 **Пользовательский договор** – договор между Пользователем и Платформой, по которому SimplyFi берёт на себя обязательство перед Пользователем совершать от имени и за счёт Пользователя определённые договором действия.
- 20 **Договор займа** – договор о предоставлении займа, заключенный между Инвестором и Заёмщиком.
- 21 **Правила** – настоящие Правила работы на Платформе SimplyFi, регулирующие отношения между Платформой и Пользователями по использованию наших сервисов.

## О нас

- 22 Мы - Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «СимплФинанс» — юридическое лицо, зарегистрированное 03 июня 2015 года в соответствии с законами России. Наши реквизиты:
  - ОГРН 1157746499547
  - ИНН 7703381419
  - юридический адрес: 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д.15, стр. 19-20, этаж 3, пом. V, комн. 1,2, пом. VI, комн. 7, 8, 9.
  - фактический адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12, строение 1, подъезд №3, офис 806-810
  - телефон: 8 800 500 68 11

## Как Пользователи могут использовать SimplyFi

- 23 Мы разработали Платформу, на которой Заёмщики размещают заявки на получение займов, а Инвесторы эти займы предоставляют.

- 24 Для того, чтобы стать полноценным Пользователем SimplyFi и иметь возможность делать предложения на финансирование, необходимо пройти регистрацию на Платформе.
- 25 Незарегистрированным пользователям доступна лишь малая доля функций SimplyFi, а именно:
- Просмотр краткой информации о некоторых размещенных заявках на заём
  - Просмотр информации о предоставляемых услугах, включая документы Платформы (политики, правила, шаблоны договоров и так далее)
- 26 Пользователю, зарегистрированному на Платформе как Инвестор, доступны следующие функции:
- Просматривать все заявки на займы и информацию по ним в полном объеме
  - Пополнять лицевой счет на Платформе и выводить средства с лицевого счета
  - Делать предложения Заёмщикам о предоставлении финансирования
  - Заключать договоры займа с Заёмщиками
  - Пользоваться статистикой
  - Следить за погашениями по договорам займа и за изменением рейтинга Заёмщиков
  - Пользоваться технической и правовой поддержкой команды SimplyFi
- 27 Пользователю, зарегистрированному на SimplyFi как Заёмщик, доступно:
- Размещать заявки на получение займа
  - Принимать или отклонять предложения Инвесторов
  - Заключать договоры займа с Инвесторами
  - Погашать действующие займы (в том числе досрочно)
  - Пользоваться статистикой
  - Пользоваться технической и правовой поддержкой команды SimplyFi

### Кто может быть Инвестором на SimplyFi

- 28 Инвестором может стать:
- физическое лицо (далее – ФЛ)
  - юридическое лицо в форме общества с ограниченной ответственностью (далее – ООО)

- 29 Пользователем всегда является конкретный человек, поэтому независимо от чьего имени планируется инвестировать, Пользователь должен быть старше 18 лет и иметь постоянную регистрацию в России.
- 30 Если Пользователь хочет стать Инвестором от имени ООО, то в этом случае ООО должно быть зарегистрировано на территории России, а Пользователь должен быть либо участником ООО с долей не менее 20%, либо быть генеральным директором (директором) общества.

### Как зарегистрироваться в качестве Инвестора

- 31 Для регистрации ответьте на несколько вопросов о Вас, согласитесь с Правилами и политикой конфиденциальности, предоставьте согласие на обработку персональных данных и введите персональные данные.
- 32 При заполнении достоверно и в полном объеме ответьте на все вопросы.
- 33 Если же Вы предоставите неверную информацию, Мы оставляем за собой право отказать Вам в регистрации.
- 34 В процессе регистрации подтвердите Ваш электронный адрес и мобильный телефон.
- 35 Не сообщайте никому Ваш пароль и ответ на секретный вопрос, так как они позволяют Платформе идентифицировать Вас.
- 36 Вы несёте ответственность за действия на Платформе, которые производит третье лицо под Вашим логином и паролем.
- 37 Если Вы потеряете, или у Вас украдут пароль, или Вы будете подозревать, что кто-то может им воспользоваться – сообщите Нам любым способом.

### Как начать инвестировать на SimplyFi

- 38 После того как Пользователь стал Инвестором, для начала инвестирования необходимо пополнить лицевой счет на Платформе.
- 39 В личном кабинете Вам доступны банковские реквизиты для перевода денег в целях пополнения лицевого счета.

40 Основанием для перевода является пользовательский договор, заключаемый между Платформой и Вами. В нем четко прописываются условия, на которых Платформа распоряжается Вашими средствами, и действия, которые Платформа совершает от вашего имени и за ваш счёт. Все операции подтверждаются смс-кодами. По пользовательскому договору Вы поручаете Платформе выполнять за Вас следующие операции:

- Блокировать сумму, которая размещена как предложение
- Переводить сумму, которую Вы желаете инвестировать в заявку, со счета Платформы на счет Заёмщика в случае принятия предложения Заёмщиком и подписанием с его стороны договора займа.
- Переводить сумму со счета Платформы на ваш расчетный счет в любой момент, кроме той суммы, которая размещена как предложение. Эта сумма заблокирована до тех пор, пока Заёмщик не отклонит Ваше предложение, или не истечет срок торгов.
- Ежемесячно удерживать комиссию (согласно установленным тарифам на Платформе) с получаемых процентов очередного платежа от Заёмщика (согласно графику договора займа)
- Заключать договор от имени и за счет Инвестора с Заёмщиками
- Предоставлять отсрочку по оплате основного долга в случае возникновения проблем у Заёмщиков на следующих условиях: один раз, не более, чем на 3 месяца, ставка по займу увеличивается на 1%.

### Как организованы торги

41 После пополнения лицевого счета Вы можете делать предложения Заёмщикам.

42 Вы принимаете решение о предоставлении каждого займа по своему усмотрению.

43 Платформа проводит анализ Заёмщиков и присваивает им рейтинг. После этого размещает на Сайте сведения строго информационного характера - ни в коем случае не рекомендуя и не побуждая Вас к инвестированию в ту или иную заявку.

44 Вы должны самостоятельно оценить риски предоставления займа.

45 Для этого в личном кабинете Вам доступно табло заявок, на котором размещена основная информация о потребностях в займах. Подробная информация и форма для предложения инвестиции расположены внутри каждой заявки.

- 46 Мы показываем Вам следующую информацию о Заёмщике:
- Описание бизнеса
  - Описание кредитной истории
  - Управленческие финансовые данные (баланс, отчет о прибылях и убытках, выручка за 12 месяцев)
  - Рейтинг
  - Фотографии бизнеса
  - Желаемые параметры займа (срок, сумма, ставка)
  - Цель займа
- 47 Все Ваши персональные данные, как и персональные данные Заёмщиков, размещены на сайте в обезличенном виде, и не доступны другим Пользователям сайта. Видны только аббревиатуры в таком формате - ООО Р\*\*\*, или ИП И\*\*\*, или ФЛ П\*\*\*.
- 48 Заёмщики узнают Ваши персональные данные, а Вы – персональные данные Заёмщика - только в момент подписания договора займа.
- 49 Заявка размещается на 7 календарных дней. Если за это время не набирается минимальной суммы финансирования, то она аннулируется, а все предложения Инвесторов теряют свою силу.
- 50 Минимальная сумма финансирования – 80% от указанной Заёмщиком в заявке, при условии, что цель займа не рефинансирование.
- 51 Торги на сайте проходят в режиме реального времени.
- 52 Одновременно Вы можете сделать несколько предложений в разные заявки.
- 53 В одну заявку одновременно Вы можете сделать только одно предложение. Ограничений по общему количеству предложений в одну заявку нет. Если Заёмщик принял несколько предложений одного Инвестора, то при подготовке договора займа размер принятых предложений суммируется, а процентная ставка устанавливается как средневзвешенная.
- 54 Каждое предложение подтверждается Вами смс-кодом.
- 55 Если заявка набрала необходимое финансирование, и Заёмщик подписал Договор займа, то Платформа от Вашего имени и за Ваш счёт выдаёт заём Заёмщику.

- 56 Заёмщик в течение 48 часов должен согласиться или отказаться от Вашего предложения. Если этого не произошло, то Платформа автоматически отклоняет Ваше предложение.
- 57 Платформа ограничивает Инвестора в сумме финансирования в одну заявку – не более 20% от запрошенной суммы займа. Это сделано для снижения Ваших рисков.

### Как мы оцениваем Заёмщиков

- 58 Мы проводим следующие проверки, чтобы убедиться в платежеспособности Заёмщиков:
- Выезд на место ведения бизнеса
  - Финансовый анализ бизнеса
  - Кредитная история
  - Наличие арбитражных разбирательств и исполнительных производств
  - Проверки на мошенничество собственников и руководителей бизнеса

### Заключение договора и выдача займа

- 59 После успешного завершения торгов Платформа готовит для подписания Заёмщиком пакет документов, в который входят:
- Договор займа
  - Договор поручительства
  - График платежей
  - Пользовательский договор
- 60 Заёмщик и поручитель подписывают документы собственноручно в присутствии сотрудника Платформы. Процесс подписания фотографируется.
- 61 Подписанные документы сканируются и прикрепляются в личные кабинеты Инвестора и Заёмщика не позднее следующего за подписанием рабочего дня.
- 62 Инвестор даёт Нам распоряжение о выдаче займа и подписывает такое распоряжение простой электронной подписью в момент подтверждения смс-кодом своего предложения.

- 63 У Заёмщика для подписания кредитной документации есть 3 рабочих дня с момента успешного завершения торгов. В противном случае результаты торгов аннулируются, а деньги инвесторов разблокируются.
- 64 При заключении договора займа Вам становятся доступны персональные данные друг друга (ФИО, паспортные данные, адрес регистрации, фактический адрес, реквизиты, телефоны).
- 65 Выдача займа осуществляется после проверки правильности оформления кредитной документации. Как правило, это следующий после подписания рабочий день.

### Платежи на Платформе

- 66 После получения Заёмщиком займа, он обязан ежемесячно согласно подписанному графику перечислять платежи на расчетный счет Платформы.
- 67 Платформа распределяет платеж между Инвесторами и перечисляет средства на их расчетные счета.
- 68 В случае если Заёмщиком внесена неполная сумма платежа, то она распределяется между Инвесторами пропорционально сумме предоставленного каждым Инвестором займа.
- 69 Платформа при перечислении платежа Заёмщика Инвесторам удерживает комиссию из процентов. Размер комиссии указан в Тарифах Платформы.
- 70 Если Заёмщик просрочил платеж по займу более чем на 2 дня, с него взимается штраф в размере 10% от просроченной суммы, 50% которого распределяется пропорционально между Инвесторами, 50% взимается Платформой.
- 71 Если Вы инвестируете как физическое лицо, то у Вас возникает обязанность уплаты налога на доходы физических лиц – 13% от полученного дохода (процентов по займу).
- 72 При этом обязанность заплатить за Вас возложена на Заёмщика, он выступает налоговым агентом. Уплатить налог Заёмщик обязан в день оплаты ежемесячного платежа.
- 73 Мы предоставляем Заёмщикам заполненные документы для оплаты за Вас налога.



## Сопровождение выданных займов

- 74 Мы обязуемся напоминать Заёмщикам об очередных платежах, выяснять причины просрочки и даты оплаты очередных платежей.
- 75 Если Заёмщик не может оплатить ежемесячный платеж в срок и в полном объеме, то Мы можем однократно предоставить ему отсрочку по оплате основного долга на срок, не превышающий 3-х месяцев.
- 76 Мы оценим необходимость реструктуризации и примем решение о возможности ее проведения.
- 77 При этом ставка будет увеличена на 1%, а с заемщиком будет подписано дополнительное соглашение к договору займа.
- 78 Если Заемщик обратился за реструктуризацией по договору не в первый раз, то после оценки возможности реструктуризации направим на согласование всем Инвесторам.
- 79 С Инвесторами, которые согласятся на условия реструктуризации, будут подписаны дополнительные соглашения к договорам займа и новые графики платежей.
- 80 Если Инвесторы откажутся от реструктуризации, Заёмщик обязан оплачивать заём по изначальному графику платежей.
- 81 Как минимум один раз в 3 месяца мы будем пересчитывать рейтинг Заёмщика и сообщать Вам о результатах.
- 82 В течение 14 календарных дней после выдачи займа Мы сообщим Вам о результатах мониторинга целевого использования займа.

## Прекращение регистрации пользователя

- 83 Вы вправе потребовать от Нас в любой момент заблокировать или удалить учетную запись путём письменного уведомления на почту [privet@simplyfi.ru](mailto:privet@simplyfi.ru).
- 84 После получения такого уведомления Ваша учетная запись будет заблокирована на 24 часа. Ваши персональные данные из заблокированной учетной записи будут удалены через 30 дней с момента блокирования учетной записи, но только если у Вас к этому моменту не будет действующих договоров займа с другими Пользователями Платформы.
- 85 Мы вправе заблокировать или удалить Вашу учетную запись, прекратить её действие в отношении пользования любых процессов Платформы без разъяснения причин в следующих случаях:

- Вы нарушили настоящие Правила или Политику конфиденциальности
- Мы полагаем, что Вы ведете преступную деятельность, включая мошенничество и отмывание денег;
- Вы используете Платформу в преступных целях, включая шантаж и вымогательство
- Мы подозреваем, что личный кабинет используется не Вами, а третьим лицом

### Иные условия

- 86 Все споры, которые могут возникнуть по поводу настоящих Правил между Вами и Платформой, разрешаются по нормам российского права.
- 87 Вы вправе обратиться к Платформе по любым вопросам, которые касаются нашего с Вами взаимодействия, по адресу электронной почты [privet@simplyfi.ru](mailto:privet@simplyfi.ru), телефону 8 800 500 68 11 или в чате на Сайте.
- 88 Мы оставляем за собой право изменять настоящие Правила без какого-либо специального уведомления Пользователей. Новая редакция правил вступает в силу с момента ее размещения на Платформе. Мы уведомим Вас о новой редакции Правил при входе в Личный кабинет.
- 89 Вы подтверждаете свое согласие с настоящими Правилами путём проставления галочки в строке согласия с Правилами при регистрации.
- 90 Мы не начисляем проценты на остаток денежных средств на Вашем лицевом счете.
- 91 Мы не можем использовать средства на Вашем лицевом счете без Вашего распоряжения.
- 92 Мы не можем гарантировать, что на протяжении вашего участия на Платформе будет достаточное количество заявок для инвестирования, а также достаточное количество Инвесторов, способных инвестировать в заявки.
- 93 Вы соглашаетесь с тем, что Платформа:
- не несет ответственность за возврат займов Заёмщиками
  - рейтинг не гарантирует возврат займов
  - не советует и не рекомендует инвестировать в конкретные заявки, а предоставляет сведения информационного характера
- 94 Вы, являясь Инвестором на Платформе, не можете быть одновременно и Заёмщиком. Мы имеем право по своему усмотрению предоставлять исключения из этого правила.

- 95 По существующим законам систематическое представление процентных займов может расцениваться как предпринимательская деятельность. Осуществление предпринимательской деятельности без государственной регистрации может повлечь за собой административную, уголовную и/или налоговую ответственность.
- 96 Вы соглашаетесь с тем, что любая персональная информация, которую Вы предоставляете нам через эту Платформу, может собираться, храниться, обрабатываться и использоваться в соответствии с нашей Политикой конфиденциальности, размещенной на [www.simplyfi.ru](http://www.simplyfi.ru).