

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ВТБ РЕГИСТРАТОР

УТВЕРЖДЕНО:
Приказом
Генерального директора
АО ВТБ Регистратор
от 03.06.2024 № 24-357

**ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ВТБ РЕГИСТРАТОР**

Москва

2024

Оглавление

Термины и определения	3
1. Общие положения.....	4
2. Виды рисков	4
3. Ответственность Оператора и Инвестора	5

Настоящая Декларация о рисках (далее – «Декларация») разработана согласно требованию пункта 7 статьи 3 Федерального закона № 259-ФЗ.

Цель настоящей Декларации – ознакомить Инвестора о рисках, связанных с осуществлением Инвестирования на Платформе и предупредить, что инвестирование с использованием Платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме.

Термины и определения

Акции – акции выпуска (дополнительного выпуска) Лица, привлекающего инвестиции, размещаемые путем закрытой подписки с использованием Платформы, за исключением акций кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

Декларация о рисках (Декларация) – документ, разработанный Оператором в соответствии с требованиями пункта 7 статьи 3 Федерального закона № 259-ФЗ, отражающий перечень основных инвестиционных рисков, принимаемых Инвестором в ходе Инвестиционной деятельности и отражающих возможность потери Инвестиций в полном объеме.

Договор инвестирования – договор, заключенный между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции, посредством использования Платформы, по которому осуществляется Инвестирование.

Инвестиционная платформа Акционерного общества ВТБ Регистратор (Инвестиционная платформа, Платформа, Инвестиционная платформа АО ВТБ Регистратор) – информационная система Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств Договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором.

Инвестор – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, которому Оператор оказывает услуги по содействию в инвестировании.

Инвестиционное предложение – предложение Лица, привлекающего инвестиции, заключить с ним Договор инвестирования, переданное Оператору и отображаемое на Платформе в форме карточки проекта на привлечение инвестиций, содержащее существенные условия Договора инвестирования, а также дополнительные сведения по проекту.

Инвестиции – денежные средства Инвесторов, используемые для приобретения Акции (дополнительного выпуска) Лица, привлекающего инвестиции, размещаемые путем закрытой подписки с использованием Платформы, за исключением акций кредитных организаций и некредитных финансовых организаций.

Инвестиционная деятельность (Инвестирование) – деятельность двух или более Участников, подразумевающая с одной стороны направление Инвестиционного предложения, а с другой стороны - вложение Инвестиций в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта, и с принятием всех рисков, связанных с осуществлением данной деятельности.

Оператор (Оператор инвестиционной платформы) – Акционерное общество ВТБ Регистратор (далее также – АО ВТБ Регистратор), включенное в реестр операторов инвестиционных платформ Банка России, оказывающее услуги по организации привлечения инвестиций и содействию в инвестировании путем предоставления доступа к Платформе.

Правила Инвестиционной платформы Акционерного общества ВТБ Регистратор (Правила инвестиционной платформы, Правила) – внутренний документ Оператора, регулирующий порядок осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций, устанавливающий права и обязанности Участников, порядок и условия привлечения инвестиций и осуществления инвестирования с использованием Платформы, размещенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Участник инвестиционной платформы (Участник)/Участники инвестиционной платформы (Участники) – зарегистрированные на Платформе, в порядке, установленном Правилами, Инвесторы и Лица, привлекающие инвестиции, присоединившиеся к Правилам.

Личный кабинет участника – персональная страница Участника в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://platform.vtbreg.ru/>, предназначенная для дистанционного доступа Участника к Платформе.

Лицо, привлекающее инвестиции (Эмитент) – юридическое лицо, в организационно-правовой форме акционерного общества, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, привлекающее Инвестиции путем размещения Акции, которому Оператор оказывает услуги по привлечению Инвестиций.

Логин и пароль – уникальные имя (логин) и пароль Участника, которые используются для входа в Личный кабинет участника.

Номинальный счет оператора – банковский счет Акционерного общества ВТБ Регистратор, предназначенный для совершения определенных Федеральным законом № 259-ФЗ операций с денежными средствами Инвесторов.

Федеральный закон № 259-ФЗ – Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Термины и определения в настоящей Декларации соответствуют терминам и определениям в Правилах Инвестиционной платформы Акционерного общества ВТБ Регистратор. Иные термины, используемые и не имеющие определений в Декларации, понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаями делового оборота.

1. Общие положения

1.1. Оператор обращает внимание на то, что Декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, которые не могут быть корректно спрогнозированы, однако позволит Инвестору определить приемлемый для себя уровень рисков, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале использования Платформы и заключении сделок с использованием информационных технологий и технических средств Платформы.

1.2. В настоящей Декларации под риском при осуществлении инвестирования на Платформе понимается возможность возникновения событий, которые могут повлечь за собой потерю части или даже всех инвестированных средств.

2. Виды рисков

2.1. Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволит Инвестору иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании на Платформе:

2.1.1. **Риск неисполнения обязательств** – может возникнуть вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств (включая неплатежеспособность или несостоятельность) Лицом, привлекающим инвестиции. В указанной ситуации Инвестор сможет истребовать исполнение обязательств по сделке, однако это потребует дополнительных временных затрат;

2.1.2. **Риск действующего законодательства и законодательных изменений (правовой риск)** – риск финансовых потерь от инвестирования, связанный с применением законодательства Российской Федерации, появлением новых и (или) изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, в том числе устанавливающих ограничения суммы инвестирования с использованием инвестиционных платформ, применения процентной ставки;

2.1.3. **Риск банковской системы** – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и (или) неисполнением платежей по операциям на Платформе. Расчеты между Участниками инвестиционной платформы в рамках исполнения Договора инвестирования осуществляются через Номинальный счет, открытый кредитной организацией Оператору. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и (или) неисполнения кредитной организацией поручений Оператора, что может привести к увеличению сроков расчетов, так и к возможным убыткам по сделкам;

2.1.4. **Риск информационных систем** - риск отказов и/или нарушения функционирования применяемых Оператором информационных систем и/или несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям Оператора.

2.1.5. **Риск упущенной выгоды** – риск неполучения прибыли в результате неосуществления сделки по инициативе любой из сторон сделки, неосуществления какого-либо мероприятия необходимого для заключения сделки на Платформе либо недостижением Инвестором своих инвестиционных целей по сделке. Нет никакой гарантии в том, что увеличение капитала, которого Инвестор хочет добиться, будет достигнуто. Инвестор может потерять часть или все средства, инвестированные на Платформе в определенные сделки;

2.1.6. **Риск, осуществления электронного документооборота** – может возникнуть при обмене информацией между Инвестором и Оператором или Лицом, привлекающим инвестиции с использованием систем электронной почты и сервисов Платформы при компрометации Логина и пароля для доступа к электронной почте и к Личному кабинету участника на Платформе.

Несанкционированный доступ третьих лиц к получаемой/ передаваемой информации может нарушить режим конфиденциальности, передаваемой/ получаемой информации. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Инвестора убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации об осуществляемых Инвестором операций, сделок на Платформе;

2.1.7. **Риск, связанный с несанкционированным использованием электронной подписи** – может возникнуть в случае компрометации ключа электронной подписи (уникального символьного кода), используемой на Платформе или несанкционированного доступа к средствам электронной подписи, в результате чего может быть получен документ, порождающий юридически значимые последствия, исходящий от имени лица, ключ (уникальный символьный код) электронной подписи которого был скомпрометирован. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Инвестора убытков в связи с компрометацией ключа (уникального символьного кода) электронной подписи стороны сделки.

3. Ответственность Оператора и Инвестора

3.1. Оператор не несет ответственности в связи с рисками, обозначенными раздела 2 настоящей Декларации.

3.2. Совершая сделки и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым соглашается и подтверждает, что Оператор:

3.2.1. Не является стороной сделок, заключаемых с использованием технических средств Платформы, и не несет обязательств из них вытекающих, если только иное не предусмотрено условиями соответствующей сделки;

3.2.2. Информация, размещаемая Оператором на Платформе, поступает от Лица, привлекающего инвестиции и из заслуживающих доверия источников, однако Оператор не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Инвестора

3.2.3. Не в состоянии предусмотреть и предупредить Инвестора обо всех возможных рисках вследствие разнообразия возможных ситуаций;

3.2.4. Не осуществляет оценку и не рейтингует категории Инициаторов на Платформе, и не гарантируют возврат инвестированных средств Лицом, привлекающим инвестиции.

3.3. Совершая сделки и продолжая использование Платформы, Инвестор тем самым подтверждает и дает Оператору заверения, являющиеся заверениями об обстоятельствах в понимании статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации, о следующих обстоятельствах на дату совершения соответствующей сделки:

3.3.1. Отсутствуют обстоятельства, в силу которых Инвестор может быть отнесен к социально незащищенным категориям граждан, таких как: граждане, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации отнесены к категории граждан, имеющих право на получение адресной социальной помощи, оказываемой за счет бюджетных средств и внебюджетных фондов, по таким основаниям, как отнесение к малоимущим семьям и малоимущим одиноко проживающим гражданам, лица, оказавшимся в трудной жизненной ситуации и подобным категориям;

3.3.2. Предоставленные Инвестором данные при присоединении к Правилам являются достоверными, полными и актуальными;

3.3.3. Средства, которые Инвестор намерен инвестировать на Платформе, являются собственными средствами Инвестора, Инвестор не использует для инвестиций заемные денежные средства либо денежные средства, полученные в кредит, средств, полученных в виде государственных социальных пособий, а также иных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

3.3.4. Для инвестирования на Платформе, Инвестор располагает достаточными денежными средствами, не являющимися всеми его сбережениями или их значительной частью, либо иными средствами, потеря которых является критичной для Инвестора;

3.3.5. Среднемесячные расходы Инвестора не превышают его среднемесячные доходы;

3.3.6. Решения об инвестировании, совершении сделок, принимаются им самостоятельно;

3.4. Инвестор осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет ответственность за принятие решений об инвестировании на Платформе и принимает соответствующие риски, включая самостоятельную оценку рисков осуществления инвестирования и рейтингования Лица,

привлекающего инвестиции. При наличии необходимости Инвестор самостоятельно привлекает независимых специалистов, обладающих необходимой компетенцией в данной сфере;

3.5. Инвестор не имеет к Оператору, претензий в связи с неисполнением сделок, заключаемых с использованием Платформы, так как такие действия находятся вне их разумного контроля и их возможности предвидеть и предотвратить;

3.6. Инвестор понимает, что никакая информация, полученная им от Оператора, не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения действий, сделок с использованием функционала Платформы. Инвестор признает и понимает, что информация, представленная на Платформе, является индикативной, и не является ни заверениями, ни призывом Оператора осуществлять инвестирование.

3.7. Все вышесказанное не имеет целью принудить Инвестора отказаться от осуществления сделок на Платформе, а лишь призвано помочь Инвестору понять риски, связанные с инвестированием, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса в выборе Инвестиционного предложения.

3.8. Совершение Инвестором действий по присоединению к Правилам инвестиционной платформы подтверждает, что Инвестор ознакомился с настоящей Декларацией (уведомлением) и осознает, что инвестирование посредством Платформы является высокорискованным и может привести к потере всех инвестиций в полном объеме.

Всего прошито, пронумеровано

и скреплено печатью 6

(Шесть) листа(ов)

Генеральный директор

(Петров К.С.) _____

