

Руководство пользователя и администратора инвестиционной платформы

Содержание

Содержание	1
Регистрация	2
Описание личного кабинета.....	2
Раздел для инвестора	3
Завершение регистрации.....	3
Пополнение счета инвестора	3
Инвестирование	5
Отмена инвестиции.....	6
Робот инвестирования	7
Вывод средств	9
Раздел для заемщика.....	11
Завершение регистрации.....	11
Подача заявки.....	11
Публикация заявки	14
Получение собранных средств по займу	15
Возврат займа	16
Досрочный возврат займа	17
Отчетность по НДФЛ	18
Раздел для администратора.....	20
Описание раздела.....	20
Одобрение паспортов	20
Рассмотрение заявок на займы	21
Неразобранные платежи.....	23
Подтверждение квалификации	24
Подозрения на террористов	24
Просрочка проекта.....	25

Регистрация

1. Зайдите на страницу входа в ЛК cabinet.mdfin.ru.
2. Введите свой номер телефона.
Этот номер будет логином для входа в ЛК.
3. Ознакомьтесь и примите Политику конфиденциальности и Пользовательское соглашение.
4. Нажмите кнопки "Получить код".
На указанный номер придет СМС с проверочным кодом.
Этот код также будет паролем от ЛК пока не будет изменен.
5. Введите код из СМС.

Описание личного кабинета

Основные разделы личного кабинета, которые доступны из меню:



- **Аналитика** - статистика платформы по выданным проектам и журнал событий проектов
- **Инвестор** - основная страница ("рабочий стол") инвестора
- **Заемщик** - основная страница ("рабочий стол") заемщика
- **Партнер** - описание партнерской и реферальной программ
- **Новости** - важные новости платформы
- **Профиль** - персональные данные и данные по добавленным компаниям
- **Настройки профиля**
- **Выход** - выход из учетной записи

В нижнем меню также доступны разделы:

- **Документы платформы** - основные документы, правила, политики платформы
- **Вопросы и ответы**
- **Налоговые вопросы**
- **Раскрытие информации** - данные об операторе платформы, бух. отчетность

Если планируете инвестировать в проекты перейдите в меню на страницу "Инвестор", если нужно получить заём - на страницу "Заемщик".

Раздел для инвестора

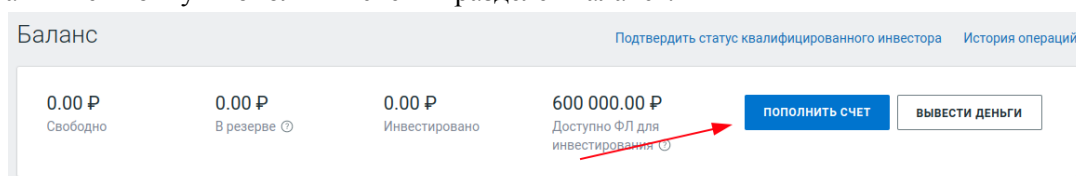
На данной странице находятся следующие разделы:

- **Баланс** - состояние лицевого счета инвестора на платформе
- **Мои роботы** - роботы, настроенные по вашим параметрам для автоматического инвестирования
- **Проекты для инвестиций** - проекты, которые сейчас собирают средства
- **Мои инвестиции** - статистика по проектам в которые вы инвестировали
- **Мои проекты** - список проектов в которые вы инвестировали

Завершение регистрации

Чтобы инвестировать необходимо завершить регистрацию и пополнить лицевой счет:

1. Нажмите кнопку "Пополнить счет" в разделе "Баланс".

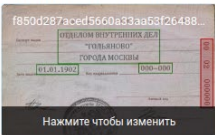
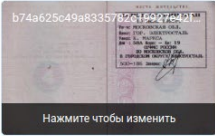


2. На открывшейся странице введите свои данные: ФИО, ИНН, email и загрузите сканы/фотографии паспорта (основную страницу и прописку).

Если вы планируете инвестировать как юр. лицо или ИП, вносите данные генерального директора или индивидуального предпринимателя.

Давайте познакомимся

Чтобы работать на Платформе как юр. лицо или ИП, внесите данные генерального директора или индивидуального предпринимателя.

Иванов	Фотографии или сканы паспорта ⓘ Файлы jpg, jpeg, png, gif или pdf до 12 мегабайт.
Иван	
Иванович	
<input type="checkbox"/> нет отчества	
622808005450 ⓘ	
ivanov@mail.com	
Откуда о нас узнали?	реклама

☒ **Согласен получать сообщения от системы на email** ⓘ

ОТПРАВИТЬ

3. Нажмите кнопку "Отправить".

Данные отправились на проверку, по ее завершении вам придет СМС.

Пополнение счета инвестора

1. После получения СМС нажмите кнопку "Пополнить счет".

Баланс Подтвердить статус квалифицированного инвестора История операций

0.00 ₽ Свободно	0.00 ₽ В резерве ⓘ	0.00 ₽ Инвестировано	600 000.00 ₽ Доступно ФЛ для инвестирования ⓘ	ПОПОЛНИТЬ СЧЕТ	ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ
--------------------	-----------------------	-------------------------	--	--------------------------------	--------------------------------

2. Выберите физлицо или добавьте ИП/ЮЛ если планируете инвестировать через них.

От какого лица вы хотите действовать

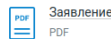
Выберите компанию из списка или добавьте новую.

Вы можете иметь в одном аккаунте одно физлицо, одного ИП и сколько угодно юрлиц, если вы являетесь их директором

[Физ. лицо](#)
[ДОБАВИТЬ ИП](#)
[ДОБАВИТЬ ЮР. ЛИЦО](#)

3. Ознакомьтесь с Правилами платформы и Заявлением о присоединении и нажмите "Отправить СМС-код".

Присоединение к Правилам платформы



Вам будет отправлен СМС-код для подтверждения вашего присоединения к Правилам платформы MD Finance.

Ознакомьтесь с [Правилами платформы MD Finance](#).

Код будет выслан на номер

+7 (911) 111-11-11

[ОТПРАВИТЬ СМС-КОД](#)

4. Введите код из СМС и нажмите "Я согласен и присоединяюсь к Правилам".
Отобразится страница с реквизитами для пополнения счета.

Реквизиты для пополнения счета инвестора

Для пополнения лицевого счета осуществите банковский перевод по указанным реквизитам со своего счета.

Получатель	ООО "МодульДеньги"
ИНН	9715306032
КПП	773101001
Банк	АО КБ "МОДУЛЬБАНК" г. МОСКВА
БИК	044525092
Корр/сч	30101810645250000092
Номер счёта ⓘ	40702810470010183061
Назначение	Пополнение лицевого счета 200165. Без НДС. <i>Указывайте именно такое назначение платежа. Это ускорит поступление денег.</i>



QR код для оплаты из мобильного приложения вашего банка

Пополнять лицевой счет ФЛ можно только со своего счета ФЛ в банке. Счет родственников или друзей не подойдет.

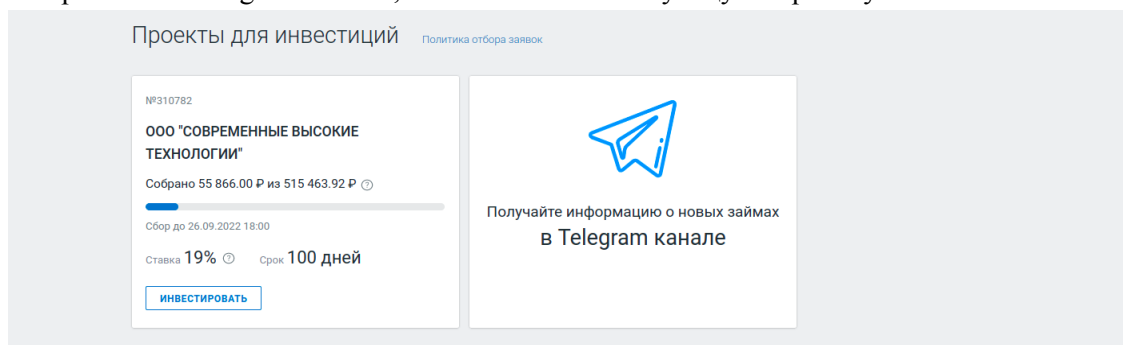
5. Переведите желаемую сумму через приложение своего банка введя указанные реквизиты или сфотографировав QR-код.

Назначение платежа указывайте именно такое как в вашем личном кабинете!

Инвестирование

Доступные проекты для инвестирования размещены в блоке “Проекты для инвестиций” на основной странице инвестора.

Если в данном блоке нет доступных проектов, то вы можете подписаться на уведомления о новых проектах в Telegram-канале, нажав на соответствующую карточку.



Чтобы инвестировать в проект выполните следующие действия:

1. Нажмите на карточку проекта.
2. Ознакомьтесь с условиями проекта (сумма, срок, процентная ставка), данными по заемщику, его опытом и документом “Инвестиционное предложение”, которые находятся на соответствующих вкладках.

Проект № 310782 Сбор денег Сбор денег до 26.09.2022 18:00

ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"

[Посмотреть, как админ](#)

[ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА](#) [РЕЗЮМЕ](#) [ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА](#) [ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА](#) [ОПЫТ ЗАЕМЩИКА](#) [ДОКУМЕНТЫ](#)

Собрано 55 866.00 Р из 515 463.92 Р

Цель займа: Пополнение оборотных средств. Целевой источник погашения займа: Поступления д/с от исполнения ГК с

Срок	Ставка	График погашения	Инвесторов	Мои инвестиции	Ожидаемый доход
100 дней	19 %	В конце срока	39	0.00 Р	0.00 Р

3. Нажмите кнопку “Инвестировать” внизу карточки. Откроется страница инвестирования в проект.

Инвестирование в проект №310782

В проект вы можете вложить до **459 597.92 Р** ⓘ

Сумма заявки

515 463.92 Р

Срок

100 дней

Ставка

19 %

График погашения

В конце срока

Инвестиции на других платформах **135 000** ⓘ

Сумма **10 000**

Максимум 459 597.92 Р

Ожидаемый доход **452.88 Р** ⓘ

ИНВЕСТИРОВАТЬ

☒ Понимаю, что инвестирование в займы является высокорискованным ⓘ

4. Заполните поле “Инвестиции на других платформах”.
5. Введите желаемую сумму инвестирования.
6. Поставьте галку напротив пункта “Понимаю, что инвестирование в займы является высокорискованным” и нажмите кнопку “Инвестировать”.

Откроется страница подписания акцепта.

Акцепт инвестиционного предложения



Сумма 10 000.00 Р на срок 100 дней

ПОДПИСАТЬ

7. Ознакомьтесь с документом “Акцепт инвестиционного предложения”.
8. Нажмите кнопку “Подписать”.
9. Дождитесь получения СМС с кодом, введите его и нажмите кнопку “Подтвердить подпись”.

Инвестиция в проект совершена, указанная вами сумма перейдет в лицевом счете из Свободных в Резерв.

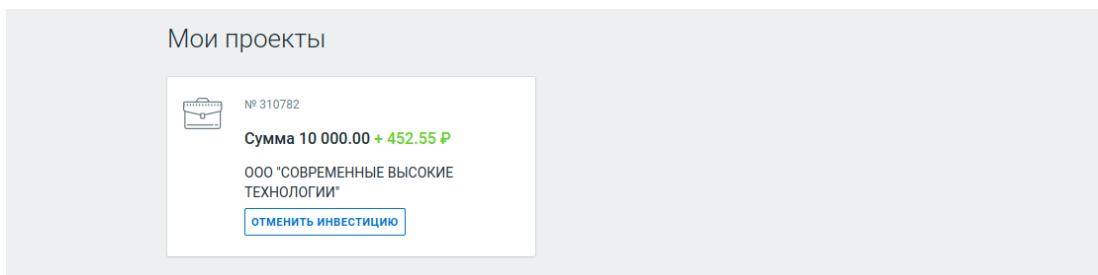
Когда проект окончит сбор деньги будут перечислены заемщику и переведены из Резерва в Инвестировано, что отразится в блоке “Баланс” на странице инвестора.

Отмена инвестиции

Вы можете отменить свою инвестицию пока проект находится на этапе сбора денег.

Для этого нужно совершить следующие действия:

1. Найдите нужную инвестицию в блоке “Мои проекты” на основной странице инвестора.



2. Нажмите на карточке проекта кнопку “Отменить инвестицию”.

Откроется страница отзыва Акцепта.

Отзыв Акцепта №310782-4923067-1 Инвестиционного предложения №310782

Сумма	10 000.00 р.
Срок	100 дней
Заемщик	ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"
Инвестор	Иванов И.И.

ОТОЗВАТЬ

3. Нажмите кнопку “Отозвать”.

4. Дождитесь получения СМС с кодом, введите его и нажмите кнопку “Подтвердить подпись”.

Инвестиция отменена, сумма инвестиции из Резерва возвращена в Свободные.

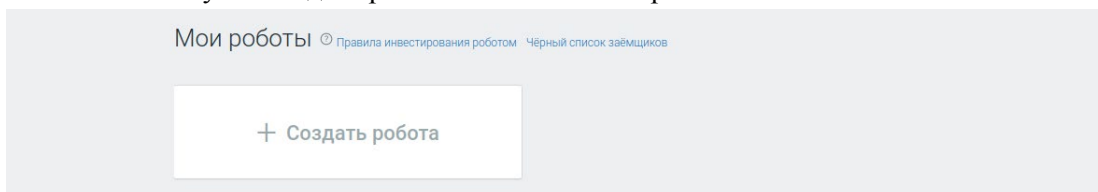
Робот инвестирования

Помимо «ручного» инвестирования, доступно инвестирование роботом без участия инвестора. Робот инвестирует в проекты, которые соответствуют заданным настройкам.

Создание робота

Для создания и настройки робота выполните следующие действия:

1. Нажмите кнопку “+ Создать робота” в блоке “Мои роботы”.



Откроется страница редактирования настроек робота.

Изменение робота

Описание робота

Иванов Иван Иванович

Название робота

Новый робот

Статус

Черновик

Лимиты

Инвестиция в 1 проект

500

Р

но не более

0

%

от суммы займа

не применяется

Лимит портфеля робота

500

Р

Лимит на заёмщика

500

Р

Активных инвестиций в 1 заёмщика

1

шт.

- Введите название робота.
 - Выставьте все необходимые параметры робота по отбору проектов для инвестирования.
 - Нажмите кнопку “Сохранить” чтобы сохранить робота без его включения или кнопку “Сохранить и включить” для запуска робота.
- Откроется страница включения робота.

Включение робота инвестирования

PDF

Заявление PDF

Вам будет отправлен СМС-код для подтверждения вашего согласия на использование робота инвестирования.

Ознакомьтесь с [Правилами инвестирования роботом](#)

Код будет выслан на номер

7 (911) 111-11-11

ОТПРАВИТЬ СМС-КОД

- Ознакомьтесь с документом “Заявление” на включение робота.
- Нажмите кнопку “Отправить СМС-код”.
- Дождитесь получения СМС и введите код.
- Нажмите кнопку “Включить робота”.

Робот включился и начнет инвестировать в новые публикуемые проекты, которые будут соответствовать указанным настройкам робота.

Созданный робот будет отображаться в блоке “Мои роботы”.

Мои роботы

Правила инвестирования роботом

Чёрный список заёмщиков

Иванов Иван Иванович

Включен

Новый робот

Инвестиция в 1 проект 500 Р

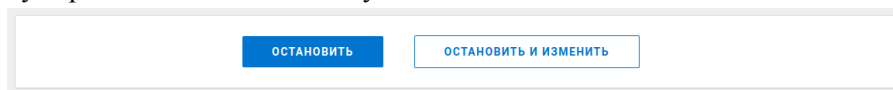
Проинвестировано 0 Р

+ Создать робота

Выключение робота

Для отключения робота инвестирования выполните следующие действия:

1. Откройте карточку робота.
2. Внизу страницы нажмите кнопку “Остановить”.



Откроется страница подтверждения остановки робота.

Отключение робота инвестирования



Вам будет отправлен СМС-код для подтверждения вашего согласия на отключение робота инвестирования.

Ознакомьтесь с Правилами инвестирования роботом

Код будет выслан на номер

7 (911) 111-11-11

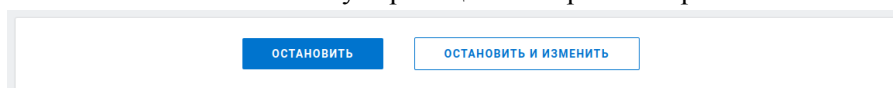
ОТПРАВИТЬ СМС-КОД

3. Нажмите кнопку “Отправить СМС-код”.
4. Дождитесь получения СМС и введите код подтверждения.
5. Нажмите кнопку “Отключить робота”.
6. Робот выключен.

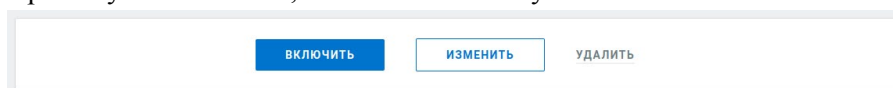
Изменение настроек робота

Для изменения настроек робота выполните следующие действия:

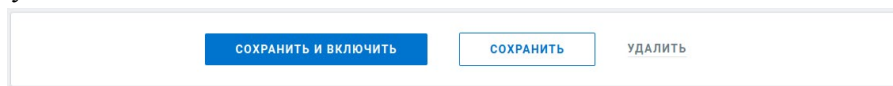
1. Откройте карточку робота.
2. Если робот включен, то перед изменением его нужно остановить: нажмите кнопку “Остановить и изменить” внизу страницы с настройками робота.



3. Если робот уже выключен, то нажмите кнопку “Изменить”.



4. Внесите необходимые изменения в настройки робота.
5. Нажмите кнопку “Сохранить” или кнопку “Сохранить и включить” если требуется его сразу включить.



Вывод средств

Для вывода денег с лицевого счета:

1. Нажмите кнопку “Вывести деньги” справа в блоке “Баланс”.

Баланс

[Подтвердить статус квалифицированного инвестора](#) [История операций](#)

490 000.00 ₽ Свободно	10 000.00 ₽ В резерве ⓘ	0.00 ₽ Инвестировано	590 000.00 ₽ Доступно ФЛ для инвестирования ⓘ	пополнить счет	ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ
--------------------------	----------------------------	-------------------------	--	--------------------------------	--------------------------------

Откроется страница вывода средств.

Вывод средств

Иванов Иван Иванович ▾

Свободных средств
490 000.00 ₽

БИК

Номер счета

Номер счета ФЛ должен начинаться на 40817... или 423...

Сумма

- Выберите лицо, с лицевого счета которого нужно вывести средства, если у вас их несколько.
- Введите реквизиты счета на который будут переведены деньги.
- Введиту сумму на вывод.
- Нажмите кнопку “Отправить СМС-код”.
- Дождитесь получения СМС с кодом, введите его и нажмите кнопку “Вывести средства”.

Деньги отправлены на указанный вами счет. Время поступления денег на счет зависит от вашего банка.

Раздел для заемщика

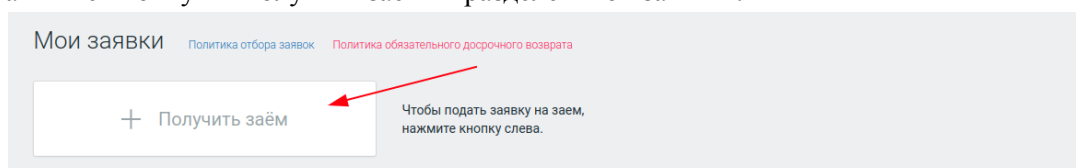
На данной странице находятся следующие разделы:

- **Баланс** - состояние лицевого счета заемщика на платформе
- **Мои заявки** - список ваших заявок на заём с отображением их статуса
- **Мои займы** - перечень ваших займов

Завершение регистрации

Чтобы подать заявку на заем необходимо завершить регистрацию:

1. Перейдите на страницу "Заемщик".
2. Нажмите кнопку "+ Получить заём" в разделе "Мои заявки".



3. На открывшейся странице введите свои данные: ФИО, ИНН, email и загрузите сканы/фотографии паспорта (основную страницу и прописку).

Вносите данные генерального директора или индивидуального предпринимателя.

Давайте познакомимся

Чтобы работать на Платформе как юр. лицо или ИП, внесите данные генерального директора или индивидуального предпринимателя.

Иванов	Фотографии или сканы паспорта ⓘ Файлы jpg, jpeg, png, gif или pdf до 12 мегабайт.
Иван	
Иванович	
<input type="checkbox"/> нет отчества	
622808005450 ⓘ	
ivanov@mail.com	
Откуда о нас узнали? реклама ▾	
<input checked="" type="checkbox"/> Согласен получать сообщения от системы на email ⓘ	
ОТПРАВИТЬ	

На сканах паспортов видны следующие данные: 1850d2b7aced5660a33a63126488... и b74a625c49a83357b2c1f9274c...

4. Нажмите кнопку "Отправить".

Данные отправились на проверку, по ее завершении вам придет СМС.

Подача заявки

1. После получения СМС нажмите кнопку "+ Получить заём".

Мои заявки [Политика отбора заявок](#) [Политика обязательного досрочного возврата](#)

+ Получить заём

Чтобы подать заявку на заем, нажмите кнопку слева.

- Нажмите "добавить ИП" или "добавить юр. лицо" чтобы добавить свою компанию/ИП.

От какого лица вы хотите действовать

Выберите компанию из списка или добавьте новую.

Вы можете иметь в одном аккаунте одно физлицо, одного ИП и сколько угодно юрлиц, если вы являетесь их директором

[добавить ИП](#) [добавить юр. лицо](#)

- Найдите свою компанию в выпадающем списке и выберите ее.

Найдите свою компанию

Выберите компанию из списка или введите ИНН, ФИО или название

Иванов Иван Иванович

Выберите вариант или продолжите ввод
 ООО "А-СЕРВИС"
 97 04 077126 [Иванов Иван Иванович](#)
 ООО ПРАВОВОЙ ЦЕНТР "АРБИТРАЖ И УПРАВЛЕНИЕ"
 77 25 675035 [Иванов Иван Иванович](#)
 ООО "МАЙНЕРИ РУ"
 77 28 422709 [Иванов Иван Иванович](#)
 ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"

- Убедитесь что данные верны и введите фактический адрес организации и адрес сайта (при наличии).

Найдите свою компанию

Выберите компанию из списка или введите ИНН, ФИО или название

ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"

Наименование	ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"
ИНН	7728482
ОГРН	119774647
КПП	772801
Директор	Иванов Иван Иванович
Дата регистрации	30.07.201
Юридический адрес	117437, Г.Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КОНЬКОВО, УЛ АКАДЕМИКА
Фактический адрес	<div>Совпадает с юридическим</div>
Сайт компании	<div>⊕</div>

- Нажмите кнопку "Добавить эту компанию".
- Если вы добавили юр. лицо, то на следующей странице внесите информацию о них:
 - добавьте учредителей организации (при наличии), нажав кнопку "Добавить учредителя";
 - подгрузите сканы паспортов добавленных учредителей;
 - укажите долю владения каждого учредителя.

Загрузите паспорта физлиц-учредителей

Если документы уже загружены, и состав учредителей верный, нажмите «Подтверждаю».
Если состав учредителей изменился — укажите новые данные. ⓘ
Принимаются файлы jpg, jpeg, png, gif или pdf размером до 12 мегабайт.

Генеральный директор


Иванов Иван Иванович

Паспорт

Серия 1122, Номер 334455

Доля владения

50 %

 Разворот с фотографией

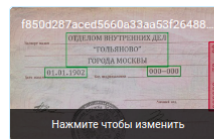
 Разворот с пропиской

Учредители

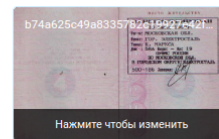
Учредитель 1 

Доля владения

50 %



Нажмите чтобы изменить



Нажмите чтобы изменить

Если учредитель вашей компании — юрищо, укажите его учредителей.

[ДОБАВИТЬ УЧРЕДИТЕЛЯ](#)

[ПОДТВЕРЖДАЮ](#)

Для продолжения вам потребуется квалифицированная электронная подпись организации (КЭП/ЭЦП).

7. Ознакомьтесь с Правилами платформы и Заявлением о присоединении, нажмите кнопку "Подписать".

Необходимо подписать документы ЭЦП

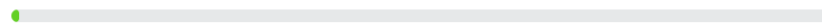


Проверьте корректность документов.


Вставьте токен в USB-разъём или выберите сертификат подписи.

Для подписания нужны установленная программа КриптоПро CSP, [плагин КриптоПро](#), расширение для браузера КриптоПро и действительная усиленная квалифицированная подпись.

Инструкция по установке: [Windows](#), [MacOs](#), [Linux](#).





Заявление на присоединение к Правилам


 Присоединение к Правилам платформы ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"

Паспорта учредителей

 Паспорт: главный разворот

 Паспорт: главный разворот Иванов Иван Иванович

 Паспорт: регистрация Иванов Иван Иванович

 Паспорт: регистрация

[ПОДПИСАТЬ](#)

При успешном подписании отобразится страница с заполнением заявки на заём.

8. Заполните все поля заявки и нажмите кнопку “Отправить”.

Добавление заявки

Заявка на заём рассматривается в пределах одного рабочего дня с момента подачи. Сбор денег идет от 1 часа до 3 трех дней.
Минимальная сумма займа – 500 000 рублей.

Сумма

Срок (до 365 дней)

Комиссия платформы: 1 % ⓘ

Закон ▾

Номер тендера

Кредиты, лизинг

Например: в АО КБ «Модульбанк» 10000 р. При отсутствии

После проверки заявки вам придет СМС с решением.

Публикация заявки

При одобрении заявки вы получите СМС с информацией об этом.

Чтобы начался сбор денег по заявке нужно ее опубликовать:

1. Откройте карточку заявки, ознакомьтесь с условиями одобренного займа.

Проект № 310782 Одобен

ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"

ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА РЕЗЮМЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА ⓘ ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА ⓘ ОПЫТ ЗАЕМЩИКА ⓘ ДОКУМЕНТЫ

Сумма займа	Будет выдано	Комиссия платформы	Сумма к погашению	Проценты
515 463.92	500 000.00 ₽	3.0 % (15 463.92 ₽)	542 296.29 ₽	26 832.37 ₽


Срок	Ставка	Ставка при просрочке	График погашения
100 дней	19 %	28 %	В конце срока

[ОПУБЛИКОВАТЬ](#)

2. Нажмите кнопку “Опубликовать”.
- Откроется страница размещения инвестиционного предложения для инвесторов.
3. Ознакомьтесь с документами “Инвестиционное предложение” и “Политика обязательного досрочного возврата”.

Размещение Инвестиционного предложения

 [Инвестиционное предложение](#) PDF

 [Политика обязательного досрочного возврата](#)

4. Укажите максимальное время окончания сбора денег.

Укажите время окончания сбора денег

Вам нужно быть с интернет-связью в этот момент, чтобы подписать получение займа с помощью СМС.
Заём также можно забрать досрочно.
Время московское.

23 сентября	24 сентября	25 сентября	26 сентября
-------------	-------------	-------------	-------------

08:00	09:00	10:00	11:00	12:00	13:00	14:00	15:00	16:00	17:00
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

5. Укажите счет для перечисления займа.

Укажите счет для перечисления займа

БИК / Банк

Расчетный счет

Номер расчетного счета

ПОДПИСАТЬ

6. Нажмите кнопку “Подписать”.

На ваш номер придет СМС с кодом подтверждения.

7. Введите код из СМС и нажмите “Подтвердить подпись”.

Заявка опубликована. Инвесторы платформы получают уведомление о начале сбора вашего займа.

Получение собранных средств по займу

По окончании срока действия Инвестиционного предложения, в случае сбора полной суммы или по окончании срока сбора, вы получите СМС с информацией об этом.

При получении данного сообщения необходимо забрать собранные средства в течении суток или отказаться от них.

При отказе Платформа вправе отказать в дальнейшем сотрудничестве.

Чтобы забрать средства выполните следующие действия:

1. Зайдите в карточку проекта и нажмите кнопку “Забрать средства” внизу карточки.

Откроется страница подтверждения операции.

Подписание документов



Заявление на перечисление займа
PDF

Код будет выслан на номер
+ 7 (911) 111-11-11

ОТПРАВИТЬ СМС-КОД

2. Ознакомьтесь с документом “Заявление на перечисление займа”.

3. Нажмите кнопку “Отправить СМС-код”.

4. Дождитесь получения СМС, введите код подтверждения и нажмите кнопку “Подтвердить подпись”.

Собранная сумма по займу отправлена на указанный вами при публикации проекта расчетный счет.

Возврат займа

Для возврата займа выполните следующие действия:

1. Найдите нужный заем в блоке “Мои займы” на странице заемщика.

Мои займы

ТЕКУЩИЕВОЗВРАЩЕНОТКАЗАНОТМЕНЕН

ООО "СОВРЕМЕННЫЕ ВЫСОКИЕ ТЕХНОЛОГИИ"
Дата возврата: 22.12.2022

Выдан

Займ №310783

Тело займа: 512 820.52
Долг на сегодня: 512 820.52
Ставка: 20%

ПОГАСИТЬ

2. Нажмите кнопку “Погасить” на карточке займа.

Откроется страница погашения займа.

Возврат займа № 310783

Недостаточно средств!

Свободных средств
0.00 ₽

Срок погашения	Сумма к погашению в срок	Сумма к погашению на сегодня
22.12.2022	534 994.35 ₽	512 820.52 ₽


Пополните на сегодня
512 820.52 ₽

В полночь начисляются проценты за прошедший день.
Если есть вероятность, что деньги не дойдут до конца дня, пополните счёт с учётом процентов на завтрашний день.
Остаток вы сможете вывести обратно.

Реквизиты для пополнения счета заёмщика

Для пополнения лицевого счета осуществите банковской перевод по указанным реквизитам со своего счета.

Получатель	ООО "МодульДеньги"
ИНН	9715306032
КПП	773101001
Банк	АО КБ "МОДУЛЬБАНК" г. МОСКВА
БИК	044525092
Корр/сч	30101810645250000092
Номер счёта	40702810470010183061
Назначение	Пополнение лицевого счета 4923081. Без НДС. <i>Указывайте именно такое назначение платежа. Это ускорит поступление денег.</i>



QR код для оплаты из мобильного приложения вашего банка

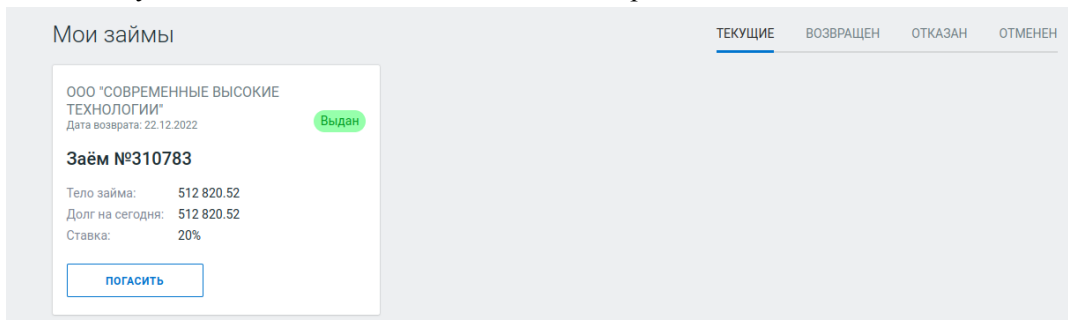
3. Ознакомьтесь с информацией о доступных средствах на лицевом счете, сумме к погашению на окончания срока займа.
4. Переведите необходимую к дате погашения сумму по указанным реквизитам.

После поступления денег на лицевой счет на Платформе в день окончания займа необходимая сумма будет списана с лицевого счета автоматически, заём будет возвращен.

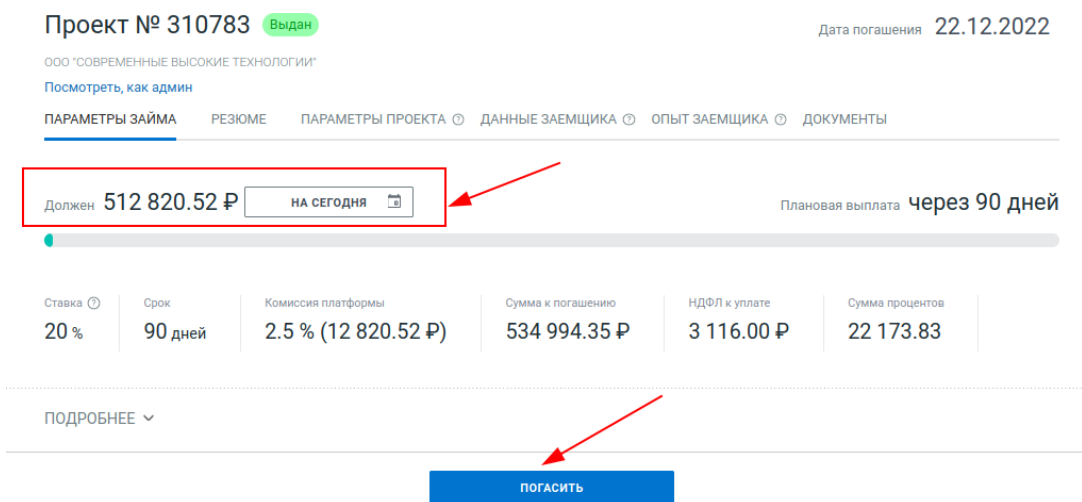
Досрочный возврат займа

Для досрочного возврата займа выполните следующие действия:

1. Найдите нужный заем в блоке “Мои займы” на странице заемщика.



2. Откройте карточку займа.
3. Выберите планируемую дату когда деньги на погашение займа дойдут до вашего лицевого счета на Платформе.



Ставка ⓘ	Срок	Комиссия платформы	Сумма к погашению	НДФЛ к уплате	Сумма процентов
20 %	90 дней	2.5 % (12 820.52 ₽)	534 994.35 ₽	3 116.00 ₽	22 173.83

4. Отобразится сумма, необходимая к переводу, требуемая для погашения займа на выбранную дату.
 5. Нажмите кнопку “Погасить”.
- Отобразится страница возврата займа. В нижней части страницы отобразится блок с реквизитами.

Реквизиты для пополнения счета заёмщика

Для пополнения лицевого счета осуществите банковский перевод по указанным реквизитам со своего счета.

Получатель	ООО "МодульДеньги"
ИНН	9715306032
КПП	773101001
Банк	АО КБ "МОДУЛЬБАНК" г. МОСКВА
БИК	044525092
Корр/сч	30101810645250000092
Номер счёта	40702810470010183061
Назначение	Пополнение лицевого счета 4923081. Без НДС. <i>Указывайте именно такое назначение платежа. Это ускорит поступление денег.</i>



QR код для оплаты из мобильного приложения вашего банка

6. Переведите рассчитанную сумму по указанным реквизитам.

После поступления денег на лицевой счет:

1. Откройте карточку займа, нажмите "Погасить".
2. Откроется страница возврата займа.

Возврат займа № 310783

Свободных средств

512 900.00 ₽

ОТПРАВИТЬ СМС-КОД

Срок погашения

22.12.2022

Сумма к погашению в срок

534 994.35 ₽

Сумма к погашению на сегодня

512 820.52 ₽

В полночь начисляются проценты за прошедший день.

Если есть вероятность, что деньги не дойдут до конца дня, пополните счёт с учётом процентов на завтрашний день.
Остаток вы сможете вывести обратно.

3. При наличии достаточной суммы на лицевом счете отобразится кнопка "Отправить СМС-код". Нажмите ее.

Если кнопка не отображается, то свободных средств не хватает для погашения. Сверьте суммы "Свободных средств" и "Сумма к погашению на сегодня".

4. Дождитесь получения СМС, введите код подтверждения и нажмите кнопку "Погасить заём".

Заём погашен.

Отчетность по НДФЛ

После возврата займа вам необходимо заплатить НДФЛ за инвесторов-физлиц не позднее следующего рабочего дня (в соответствии с НК РФ заемщик является налоговым агентом).

Информацию об инвесторах и суммах к уплате вы можете получить двумя способами:

- Скачать файл в формате excel из карточки проекта, нажав кнопку "Скачать реестр НДФЛ".

Сумма займа	Срок займа	Ставка	Погашено	Сумма процентов
512 820.52	Одней	20 %	512 820.52 Р	0.00

[СКАЧАТЬ РЕЕСТР НДС](#)[СКАЧАТЬ СПРАВКУ ПО КОМИССИИ](#)

- Получить данные в свою 1С напрямую с Платформы, для этого:
 - Перейдите по ссылке “Отчетность по НДС” справа сверху над блоком “Баланс”.

Баланс

Отчетность по НДСИстория операций

79.48 Р
Свободно

0.00 Р
Займы

ВНЕСТИ ДЕНЬГИ

ВЫВЕСТИ ДЕНЬГИ

Откроется страница с информацией по отчетности.

Отчетность по НДС

Для упрощения ведения вашей бухгалтерии вы можете использовать модуль для 1С (внешняя обработка) для автоматического формирования платежей и отчетности для уплаты НДС за инвесторов-физ.лиц.



Модуль для 1С:Предприятие 8.3
Скачать



Модуль для 1С:Зарплата и управление персоналом 8
Скачать



Инструкция по работе с Модулем 1С
Скачать

Токен доступа для Модуля 1С

Для работы Модуля в 1С в настройках необходимо ввести персональный токен доступа. Сохраните сгенерированный токен, он отображается только один раз при генерации. При утере токена сгенерируйте новый.

[СГЕНЕРИРОВАТЬ ТОКЕН](#)

- Скачайте Модуль (внешнюю обработку) для своей версии 1С.
- Скачайте инструкцию по работе с модулем 1С и дальше действуйте по ней.
- Нажмите кнопку “Сгенерировать токен”.
- Сохраните отобразившийся код, он потребуется для ввода в Модуле 1С, здесь он больше не будет отображаться.
- В 1С вы сможете получить все необходимые данные для уплаты НДС и сможете там создать платежные поручения для уплаты НДС.

Раздел для администратора

Описание раздела

В главном меню в разделе “Управление” администратору доступны следующий функционал, необходимый для управления Платформой:

- **Проекты** - заявки (проекты) заемщиков
- **Компании** - карточки с информацией о компаниях
- **События** - список предстоящих событий по проектам
- **Пользователи** - карточки с информацией о пользователях
- **Статистика платформы** - информация по сумме выдач, комиссии платформы
- **Заполнение паспортов** - заполнение данных по новым паспортам и их одобрение
- **Неразобранные платежи** - управление входящими платежами, которые не обработались автоматически
- **Отправить уведомление** - отправка сообщений пользователям по СМС, email, Telegram
- **Подтверждение квалификации** - одобрение заявок подтверждения квалификации инвесторов
- **Чеки** - информация по чекам комиссии по сессии
- **115-ФЗ - Подозрения на террористов** - обработка подозрений на террористов
- **115-ФЗ - Загрузка перечней** - ручная загрузка перечней Росфинмониторинга

Проекты	Компании	События
Пользователи	Статистика платформы	Заполнение паспортов
Неразобранные платежи	Отправить уведомление	Подтверждение квалификации
Чеки	115-ФЗ – Подозрения на террористов	115-ФЗ – Загрузка перечней

Одобрение паспортов

При получении уведомления в Telegram-бот админа о загрузке паспорта выполните следующие действия:

1. Зайдите в раздел “Заполнение паспортов”, откройте загруженный паспорт.
2. Заполните все пустые поля на основе подгруженных сканов паспорта, отображаемых справа.

Иванов Иван Иванович

Источник верификации:

Стратегия верификации:

Дата верификации:

Фамилия:

Имя:

Отчество:

Дата рождения:

Место рождения:

Паспорт: серия:

Паспорт: номер:

Паспорт: код подразделения:

☐ Ввести вручную

Паспорт: кем выдан:

Паспорт: дата выдачи:

Пол:

Гражданство (напр., «Российская Федерация»):

Адрес регистрации:

Временная регистрация: ☐

Код региона(ОКАТО2):

Город:

Улица:

Дом:

Корпус:

Квартира:

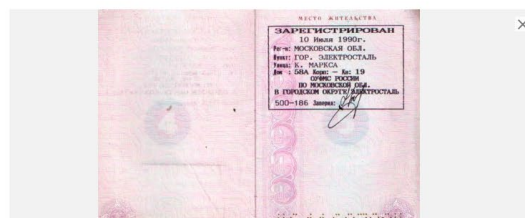
Статус заполнения паспорта:

Комментарий:



Скачать файл

Скачать подпись



Скачать файл

Скачать подпись

3. В поле “Статус заполнения паспорта” выберите “Одобен”.
4. Нажмите кнопку “Сохранить паспортные данные”.

Пользователь получит СМС уведомление об одобрении паспорта.

В случае если пользователь подгрузил некорректные сканы или они плохо читаются:

1. установите статус “Отказан”
2. в поле “Комментарий” опишите что не так (причину отказа можно выбрать в поле ниже “Пресеты”)
3. нажмите кнопку “Сохранить паспортные данные”.

Рассмотрение заявок на займы

При подаче заявки на заём поступает сообщение в Telegram-бот администратора.

Для рассмотрения заявки выполните следующие действия:

1. Зайдите в раздел “Проекты” и выберите нужную заявку.
- Откроется карточка проекта.

Проект №310783, правила 5

УКАЗАТЬ НБКИ ID

[Править компанию](#)

ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА

ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА

ДААННЫЕ ЗАЕМЩИКА

ОПЫТ ЗАЕМЩИКА

ДОКУМЕНТЫ

ПАСПОРТА

Текущий статус

Проверка

Статус

Проверка

Дата выдачи

22.09.2022

Сбор денег до

22.09.2022

Срок возврата

22.09.2022

Собранная сумма

0.00

Количество инвесторов

0

ФБР идентификатор

Комментарий для ИНВЕСТИТОРОВ

Комментарий для ЗАЕМЩИКА

Запрошенная сумма

500 000.00

Сумма на руки

500 000.00

Разрешенная сумма

512 820.52

Срок займа в днях

90

Основная ставка (от 0 до 1)

0.00

Штрафная ставка (от 0 до 1)

0.00

Тип выплаты займа

В конце срока

Срок сбора в часах

48

Комиссия платформы (от 0 до 1)

0.025

Скидка реферера

☐

Промокод

Процент сбора роботом (от 0 до 1)

0.70

Получено поручительство

☐

2. Ознакомьтесь с параметрами заявки, госконтракта, данными заемщика и его опыте.

Если поля с данными по проекту пустые - нажмите кнопку “Получить данные с Госзакупок”, подождите 1-2 мин и обновите страницу в браузере.

3. Проверьте и дополните необходимую информацию в карточке проекта.
4. Проверьте действительность подписи КЭП для “Заявления на присоединения к правилам”, находящейся на вкладке “Документы”, на внешнем сервисе проверки подписей.

ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА ОПЫТ ЗАЕМЩИКА **ДОКУМЕНТЫ** ПАСПОРТА

Заявление заемщика на присоединение к Правилам



Заявление на присоединение к Правилам

PDF

[Подпись](#)

5. Если заемщик ЮЛ, то проверьте состав учредителей по ЕГРЮЛ и перечень указанных учредителей на вкладке “Паспорта”.
Если указаны не все учредители, то добавьте учредителя нажатием кнопки “+ учредитель” и введите его ФИО.
6. Укажите доли владения всем учредителям в полях “% владения”.
7. Нажмите кнопки “Сохранить паспортные данные” и “Сохранить”.
8. Получите данные из бюро кредитных историй по компании и генеральному директору.
9. На основе политики отбора заявок (правил андеррайтинга) примите решение по заявке.
10. Выполните следующие действия на вкладке “Параметры займа”:

В случае отказа:

1. установите в поле “Статус” значение “Отказан”;
2. выберите значение из пресетов в поле “Причина отказа”;
3. при необходимости заполните поле “Служебный комментарий”;
4. нажмите кнопку “Сохранить”.

Заявка на заём отказана. Заемщику отправятся сообщения об отказе по СМС, email и Telegram (при подключении).

В случае одобрения:

- 1) установите в поле “Статус” значение “Одобен”;
- 2) при необходимости измените поля “Сумма на руки” и “Срок займа в днях”;
- 3) укажите одобренную ставку в годовых в поле “Основная ставка”;
- 4) при необходимости увеличьте значение поля “Срок сбора в часах”;
- 5) если сумма займа превышает 1 млн руб., то необходимо:
 - а) установите галку в поле “Получено поручительство”;
 - б) укажите поручителя в поле “Поручитель”;
 - в) свяжитесь с заемщиком для получения документа поручительства и подписи КЭП к нему;
- 6) заполните при необходимости поля с комментариями для заемщика / инвесторов (только те, кто инвестировал в проект) / публичный (виден всем) / служебный (виден администратору);
- 7) нажмите кнопку “Сохранить”.

Заявка на заём одобрена. Заемщику отправится сообщение об одобрении по СМС, email и Telegram (если подключен им).

Неразобранные платежи

Если инвестор или заемщик некорректно указал назначение платежа или банк отправителя добавил в назначении платежа служебную информацию, то система может не распознать номер лицевого счета (ЛС) клиента и не сможет зачислить на него сумму перевода. Такие платежи переходят в статус Нераспознанный и отображаются в разделе “Неразобранные платежи”.

При получении сообщения в Telegram-бот администратора о появлении такого платежа необходимо выполнить следующие действия:

1. Зайдите в раздел “Неразобранные платежи”.
2. Найдите необходимый платеж и откройте его.

Название плательщика	ООО "МОДУЛЬДЕНЬГИ"	ИНН плательщика	9715306032
Сумма	7 505.01	Счет плательщика	40702810670010030956
Причину непроведения платежа	Не удалось извлечь номер ЛС из цели платежа	Виды счетов	4070 - ООО; 40802 - ИП; 40817 - ФЛ
Назначение	ЗА 21/09/2022; Пополнение ЛС 4923067 за Иванова Иван Ивановича Без НДС	Банк плательщика	МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО КБ "МОДУЛЬБАНК"
		БИК плательщика	044525092

ИСКАТЬ

ИСКАТЬ ПО ЛС

ВОЗВРАТ

3. Ознакомьтесь с причиной невозможности распознавания в поле “Причина непроведения платежа” и платежными реквизитами.
4. Если в назначении платежа присутствует номер ЛС, то введите его в поле ниже и нажмите кнопку “Искать по ЛС”, если отсутствуют, то введите в поле наименование отправителя.

Если пользователь найден, то сверьте реквизиты с данными пользователя и нажмите кнопку “Провести как заемщика” если деньги пришли на возврат займа или “Провести как инвестора”. При необходимости свяжитесь с пользователем.

4923067

ИСКАТЬ

ИСКАТЬ ПО ЛС

Название Иванов Иван Иванович
Телефон +79111111111
Номер ЛСИ 4923067
Номер ЛСЗ
ИНН 622808005450
ФИО директора Иванов Иван Иванович

ПРОВЕСТИ КАК ИНВЕСТОРА

Если пользователь не найден, то нажмите кнопку “Возврат”, проверьте реквизиты, при необходимости дополните и нажмите кнопку “Создать платежку”.

БИК получателя	044525092
Счет получателя	40702810670010030956
Название получателя	ООО "МОДУЛЬДЕНЬГИ"
ИНН получателя	9715306032
Назначение платежа	Возврат ошибочно зачисленных денежных средств



СОЗДАТЬ ПЛАТЕЖКУ

ПЛАТЕЖ ВРУЧНУЮ

Подтверждение квалификации

При получении уведомления в Telegram-бот админа о загрузке подтверждения квалификации выполните следующие действия:

1. Зайдите в раздел “Подтверждение квалификации” и выберите нужную запись. Откроется страница рассмотрения заявления.
2. Проверьте Заявление пользователя и прикрепленные подтверждающие документы.
3. Если документы верны и соответствуют критериям квалифицированного инвестора, то выберите статус “Одобен” и нажмите “Сохранить”.

	 	<small>привлекается и соответственно привлекает инвесторов на платформе, если привлечение таких действий предусмотрено законодательством</small>
		<small>Сведения о фактах (добыче, добыче), которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение, привлекшие инвесторов, обязательства перед инвесторами</small>
Условия	<div>Общая стоимость ценных бумаг > 6 млн. руб.</div> <div>Опыт работы в финансовой организации</div> <div>Опыт сделок с ценными бумагами > 6 млн. руб.</div> <div>Размер имущества > 6 млн. руб.</div> <div>Высшее экономическое образование</div>	
Статус	<div>Одобен</div>	
Комментарий	<div>Пресеты</div>	

СОХРАНИТЬ

4. В случае если пользователь подгрузил некорректные документы или они плохо читаются, то установите статус “Отказан”, под полем “Комментарий” выберите причину отказа из пресета (она подставится в поле “Комментарий”), нажмите кнопку “Сохранить”.

Подозрения на террористов

При получении уведомления в Telegram-бот админа о найденном подозрении на террориста:

1. Зайдите в раздел “115-ФЗ - Подозрения на террористов”, найдите нужную запись. Откроется страница с данными о подозрении.

Подозрение на террориста

Клиент Муртазов Мурад Ширваниевич
companyId f46c2f38-5ed3-4c6f-9efb-31de1e9e37af
personId bf07b5f7-b250-42f2-bf63-433e1edde88c
Дата проверки 30.05.2022 19:04:17
Статус Подозрение

Подозрение

Перечень TER - Экстремисты/террористы
Дата перечня 2022-04-15
id террориста 111166
Совпадение паспорт (9604, 770901), ФИО + ДР (МУРТАЗОВ МУРАД ШИРВАНИЕВИЧ, 24.07.1984), ИНН (201068029067)

Данные из перечня:

Наименование: МУРТАЗОВ МУРАД ШИРВАНИЕВИЧ
ДР: 24.07.1984
Паспорт: 9604 770901, 9699 082139
ИНН: 201068029067
Адрес: РЕСП ЧЕЧЕНСКАЯ, Р-Н УРУС-МАРТАНОВСКИЙ, Г УРУС
А КАДЫРОВА, Д 20

Данные пользователя:

Наименование: Муртазов Мурад Ширваниевич
ДР: 24.07.1984
ИНН: 201068029067
address: Чеченская Респ, г Урус-Мартан, ул имени Ахмат-Хаджи Кадырова, д 20
docSeries: 9604
docNumber: 770901

- Сравните данные пользователя и данные террориста, при необходимости проверьте пользователя дополнительными сервисами.
- Если подозрение не подтвердилось - нажмите кнопку “Ложное подозрение”.
- Если подтвердилось - нажмите кнопку “Признать террористом”. Необходимо сообщить о выявленном террористе в Росфинмониторинг через личный кабинет.

Просрочка проекта

В зависимости от дня просрочки проекта, необходимо дополнять карточку проекта необходимой информацией, связанной с просрочкой проекта:

- Откройте карточку проекта и перейдите на вкладку “Просрочка”.

Проект №310578, правила 5

[Посмотреть, как заёмщик](#) [Править компанию](#)

[ПРОСРОЧКА](#) [ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА](#) [ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА](#) [ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА](#) [ОПЫТ ЗАЕМЩИКА](#) [ДОКУМЕНТЫ](#) [ПАСПОРТА](#)

ЗАЕМ

Выдано	Ставка	Срок	Погашено	Штрафная ставка	Просрочка
128 205.13 ₽	32 %	90 дней	711.54 ₽	48 %	79 дней

ЗАЕМЩИК

Контакты заемщика

Контактность ⓘ

Текущие ГосКонтракты

4 шт. на 565.8 млн ₽

[Список контрактов](#)

Срок исполнения

до декабря 2023

КОНТРАКТ

Статус

Не оплачен

Оплачено













0.0 млн из 88.0 млн ₽

- Ниже в карточке внесите данные по статусу контракта: статус, оплаченная сумма, ссылка на статус контракта, дата события.

Статус	Не оплачен	Дата события	04 Apr 2022
Оплачено	0.00		
Ссылка на статус контракта	https://zakupki.gov.ru/epz/contr		

3. Добавляйте необходимые события по проекту (такие как Информационное письмо от заемщика, направлена информация в БКИ, заседания суда и т.д.) в блоке “Добавить событие”:

ЧЕК-ЛИСТ ПРОСРОЧКИ

Дата	Событие	Комментарий	Файлы
07.07.2022	Просрочен	Займ просрочен	 
07.07.2022	Частичное гашение	Погашено 711.54 Р.	 
11.07.2022	Раскрыта информация о заемщике		 
21.07.2022	Направлена досудебка		  
21.07.2022	Цессия	Проведена автоматическая цессия.	  

Добавить событие

Тип
Просрочен

Дата
23 Сент 2022

☐ Исполнено

Комментарий

ДОБАВИТЬ

- 3.1. Выберите тип события из списка в поле “Тип”.
 - 3.2. Укажите дату события в поле “Дата”
 - 3.3. Установите галку “Исполнено” при необходимости.
 - 3.4. Добавьте комментарий к событию при необходимости в поле “Комментарий”.
 - 3.5. Нажмите кнопку “Добавить”.
- Событие отобразилось выше в блоке “Чек-лист просрочки”.
- 3.6. Добавьте необходимые документы к событию, также можно их изменить или удалить.

23.09.2022	Информационное письмо от заемщика	2022-09-23_01-35.png	 
------------	-----------------------------------	----------------------	---

- 3.7. Нажмите кнопку “Сохранить”.
4. Внесите дополнительную информацию в карточку компании заемщика:
- 4.1. Перейдите по ссылке “Править компанию” вверх карточки проекта.

Проект №310578, правила 5

[Посмотреть, как заёмщик](#) [Править компанию](#)

ПРОСРОЧКА ПАРАМЕТРЫ ЗАЙМА ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА ДАННЫЕ ЗАЕМЩИКА

- 4.2. Введите контакты заемщика для раскрытия инвесторам.

Контакты для раскрытия

+7 911 111-11-11 Иван

- 4.3. Заполните поле “Контактность”: контактен - заемщик на связи и отвечает на вопросы, неконтактен - указанный номер не доступен, уклоняется - можно связаться но уклоняется от разговора.

Контактность

Контактен

- 4.4. Если заемщик попал в Реестр недобросовестных поставщиков, установите галку для поля “Попал в РНП”.

☐ Попал в РНП