

# Соглашение об использовании номинального счета

Настоящее Соглашение устанавливает основные условия учета и совершения операций с денежными средствами, принадлежащими физическим лицам, зарегистрировавшимся на сайтах <https://cashstrim.com>, <https://my.cashstrim.com>. Инвесторы (Займодавцы), с использованием Номинального счета при расчетах по сделке с контрагентом на условиях настоящего Соглашения и в соответствии с действующим законодательством Великобритании.

## 1. Термины и определения

**Номинальный счет** – счет открытый Владельцу счета для учета и совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат – Бенефициарам (инвесторам). Движения по Номинальному счету контролируются Владельцем счета в части совершения расчетов по Сделке между Бенефициарами и контрагентами.

**Владелец счета** – партнерство с ограниченной ответственностью CASH STREAM INVESTMENTS LP., зарегистрированной по адресу 85 Great Portland Street, First Floor, London, W1W 7LT, регистрационный номер LP20251 (далее «Компания») заключившее договор об открытии номинального счета.

**Бенефициар** – физическое лицо, являющееся зарегистрированным пользователем Сайта («инвестор»), заключившее настоящее Соглашение в форме акцепта содержащейся в Соглашении оферты Владельца счета об использовании Сайта и являющееся бенефициарным владельцем своих инвестированных денежных средств, находящихся на Номинальном счете Владельца счета.

**Сайт** — сайты, принадлежащие на праве собственности Компании, размещенный в сети Интернет по адресам: <https://cashstrim.com>, <https://my.cashstrim.com>, на котором Бенефициар может зарегистрироваться и заключить сделку с любым зарегистрированным на сайте лицом – контрагентом («заемщиком»), заинтересованном в получении финансирования.

**Сделка** – соглашение между Бенефициаром и контрагентом о передаче денежных средств на основании договора займа, заключенного на условиях возвратности, срочности и платности.

**Расчеты по сделке** – платежи, Бенефициаров и контрагентов в безналичной форме, которые осуществляются с использованием Номинального счета в размере и в сроки, определенные условиями Сделки.

**Виртуальный счет** – аналитический счет, организованный в электронном виде на Сайте и доступный для просмотра в личном кабинете Бенефициара и контрагента. На Виртуальном счете отражается информация о таких операциях как поступление денежных средств, их перевод и возврат.

## 2. Условия заключения Соглашения

2.1. Настоящее Соглашение заключается в целях контроля Владельцем счета и обеспечения расчетов между участниками Сделки, заключаемой через Сайт.

2.2. Для заключения Соглашения Бенефициар должен быть зарегистрированным пользователем Сайта.

2.3. Заключение настоящего Соглашения осуществляется путем акцепта Бенефициаром настоящей оферты при регистрации на Сайте. Акцепт оферты означает полное и безоговорочное согласие Бенефициара с условиями настоящего Соглашения..

## 3. Содержание соглашения

3.1. По настоящему Соглашению определяется следующий порядок расчетов по Сделке с использованием Номинального счета:

3.1.1. Бенефициар на Сайте:

- подтверждает свое желание исполнить Сделку;
- соглашается с условиями осуществления расчетов по Сделке с использованием Номинального счета;
- размещает на Номинальном счете денежные средства, достаточные для осуществления расчетов по Сделке;
- подтверждает совершение Владельцем счета всей или части платежей в адрес контрагента по Сделке.

3.1.2. Владелец счета:

- дает распоряжение о переводе денежных средств в адрес контрагента по сделке не позднее рабочего дня, следующего за днем получения подтверждения Бенефициара о совершении платежей. При этом датой платежа по Сделке Бенефициаром будет считаться дата списания денежных средств с Номинального счета в адрес контрагента;
- дает распоряжение о переводе денежных средств в адрес Бенефициара не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления контрагентом денежных средств по Сделке на Номинальный счет. При этом датой платежа по Сделке в данном случае будет считаться дата зачисления контрагентом денежных средств на Номинальный счет.
- ведет учет денежных средств, поступивших на Номинальный счет, в разрезе каждого Бенефициара/ контрагента;
- контролирует суммы, случаи и основания переводов в рамках Сделки;
- информирует Бенефициара и контрагента о совершенных расчетах по сделке с использованием Номинального счета путем размещения сведений о переводах на виртуальном счете;

3.2. Владелец счета не вносит денежные средства на Номинальный счет, расчеты по Сделке осуществляются за счет собственных средств участников Сделки.

3.3. Приостановление операций по Номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Номинальном счете, по обязательствам Владельца счета действующим законодательством не допускается.

#### **4. Права и обязанности сторон.**

4.1. Бенефициар, являясь собственником денежных средств, вправе:

- определять круг лиц по Сделке, которым могут переводиться денежные средства, размещенные на Номинальном счете;
- давать распоряжения Владельцу счета о перечислении денежных средств на счет контрагента по конкретной Сделке;
- отказаться от перевода денежных средств по Сделке, до направления Владельцем счета распоряжения о переводе денежных средств контрагенту по Сделке;

4.2. Бенефициар обязуется:

- предоставлять достоверные идентификационные сведения в целях заключения настоящего Соглашения.

4.3. Владелец счета обязуется:

- выполнять распоряжения Бенефициара о перечислении в пределах, имеющих на Номинальном счете, денежных средств в адрес контрагента по Сделке;

- давать поручения о проведении операций по Номинальному счету в адрес Бенефициара в пределах сумм, зачисленных контрагентом по Сделке;
- самостоятельно вести учет денежных средств Бенефициаров, находящихся на Номинальном счете, в разрезе каждого Бенефициара, а также самостоятельно определять и контролировать суммы, случаи и основания переводов по Номинальному счету.
- самостоятельно предоставлять Бенефициарам сведения, составляющие банковскую тайну по Номинальному счету в случаях и порядке, установленных договорами Владельца счета с Бенефициарами. Бенефициары не вправе требовать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну по номинальному счету.
- при расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечислить Бенефициарам пропорционально сумме, принадлежащей конкретному Бенефициару.

## **5. Конфиденциальность**

5.1. Владелец счета и Бенефициары (далее по настоящему Соглашению – Стороны) обязуются обеспечить конфиденциальность любой информации, ставшей известной в ходе обмена с помощью Сайта документами и сведениями, включая персональные данные, если такая информация является конфиденциальной или информацией, составляющей коммерческую тайну, чем предоставляющая такую информацию Сторона должна уведомить другую Сторону. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением случаев ее раскрытия или предоставления в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящего Соглашения.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. Стороны несут ответственность за исполнения обязательств по настоящему Соглашению в соответствии с законодательством государства регистрации Компании.

6.2. Владелец счета не несет ответственность за несвоевременное исполнение поручений Бенефициара в случае, если операции задерживаются по не зависящим от него причинам.

6.3. Бенефициар несет ответственность за своевременное и полное уведомление Владельца счета об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения настоящего Соглашения, в том числе об изменении ранее сообщенных Владельцу счета сведений. В случае несвоевременного или неполного уведомления Владельца счета об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Бенефициар несет ответственность за возможные отрицательные последствия данных обстоятельств.

6.4. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

## **7. Обработка персональных данных**

7.1. Бенефициар в целях использования Номинального счета в рамках настоящего Соглашения дает согласие Владельцу счета на передачу достаточной информации (в том числе персональных данных), необходимой для идентификации Бенефициара.

7.2. Бенефициар, акцептуя настоящее Соглашение, дает согласие на обработку любых персональных данных Бенефициара, предоставленных Владельцем счета в рамках исполнения настоящего Соглашения, включая любые действия, предусмотренные законодательством государства регистрации Компании, в течение всего срока действия Договора, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору.

## **8. Разрешение споров**

8.1. Все споры и разногласия по настоящему Соглашению решаются путем переговоров. В случае предъявления Бенефициаром претензии к Владельцу счета в письменной форме Владелец счета рассматривает указанную претензию и направляет ответ Бенефициару в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Бенефициара.

8.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров спор рассматривается судом по месту нахождения Владельца счета.

## **9. Иные положения**

9.1. Стороны соглашаются, что любые сообщения и распоряжения, направляемые Бенефициаром и контрагентом в рамках настоящего Соглашения через Сайт, приравниваются к письменным документам, подписанным сторонами лично, и имеют такое же юридическое значение. Стороны соглашаются, что такие сообщения будут считаться надлежащими для целей настоящего Соглашения.

9.2. В соответствии с законодательством государства регистрации Компании стороны договорились, что Владелец счета имеет право вносить изменения в настоящее Соглашение. Изменения, внесенные Владельцем счета, становятся обязательными для сторон с момента их размещения на Сайте, если иное не предусмотрено Владельцем счета.

9.3. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.