

Приложение №10 – Регламент признания физического лица квалифицированным инвестором

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент принятия решения Оператором о признании Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором (далее по тексту – Регламент) разработан и утвержден в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Оператор может предоставить возможность Инвестору – физическому лицу право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в текущем календарном году займов и Акцептов.

1.3. Ограничение, указанное в пункте 1.2 Регламента, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.2 Регламента. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором.

1.5. Оператор не несет ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверных сведений и электронных документов.

2. Требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором

2.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

2.1.1. общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», составляют не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами». При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление;

2.1.2. это лицо имеет опыт работы:

а. в российской и (или) иностранной организации не менее 2 лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или не менее 3 лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы в предусмотренном частью «а» подпункта 2.1.2 Регламента случае учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением операций с финансовыми

инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение 5 лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором;

в. в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

2.1.3. это лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

2.1.4. размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

а. денежные средства, находящиеся на счетах и/или во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и/или в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;

б. требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

с. ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.1.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

2.2. Для целей, предусмотренных подпунктами 2.1.1, 2.1.3 и 2.1.4 Регламента, учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

2.3. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 2.1.1 и 2.1.4 Регламента случаях определяется в соответствии с пунктом 2.4 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года №3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

3. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором

3.1. Физическое лицо предоставляет Оператору:

3.1.1. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.1 Регламента требованию:

а. выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии) и(или)

б. выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре) и(или)

с. выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев и(или)

д. отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и(или)

е. отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и(или)

ф. иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Регламента.

3.1.2. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2 Регламента требованию:

1.1.2.1. в предусмотренном частью «а» подпункта 2.1.2 Регламента случае:

а. копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, предъявляемым частью «а» подпункта 2.1.2 Регламента, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;

б. лицензия работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при наличии);

1.1.2.2. в предусмотренном частью «б» подпункта 2.1.2 Регламента случае:

а. копия трудовой книжки и(или) иных документов, подтверждающих опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России, и заверенных работодателем;

б. копия документа - согласия Банка России на назначение (избрание) на должность, заверенная работодателем.

3.1.3. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.3 Регламента требованию – отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, и(или) иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми инструментами за последние четыре квартала с требующейся подпунктом 2.1.3 Регламента периодичностью.

3.1.4. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4 Регламента требованию:

а. выписки по счетам и (или) вкладам (депозитам), открытым в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и(или)

b. документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, и(или)

c. отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия, и(или)

d. иные документы, подтверждающие наличие имущества в соответствии с требованиями подпункта 2.1.4 Регламента.

3.1.5. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 Регламента требованию – документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или подтверждающее квалификацию в сфере финансовых рынков свидетельство о квалификации, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», или любой из следующих международных сертификатов: сертификат Chartered Financial Analyst (CFA), сертификат Certified International Investment Analyst (CIIA), сертификат Financial Risk Manager (FRM).

3.2. Указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.4 Регламента документы должны быть выданы не позднее 10 рабочих дней до даты, предшествующей дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.3. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору документы, указанные в пункте 3.1 Регламента, в установленном пунктом 4.1 Регламента порядке. Документы, указанные в пункте 3.1 Регламента, предоставляются в объеме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.

4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором

4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы направляет Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Регламента документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.2. Оператор осуществляет проверку соответствия лица, обращающегося с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором. С целью осуществления указанной проверки Оператор осуществляет проверку представленных лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления о признании квалифицированным инвестором и документов на предмет полноты и соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.3. Оператор рассматривает заявление о признании квалифицированным инвестором и предоставленные документы и принимает решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в течение 5 рабочих дней с даты направления заявления.

4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Регламента срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 календарных дней с даты направления заявления.

4.5. Оператор вправе запросить у лица, обращающегося с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение сроков, предусмотренных пунктами 4.3 и 4.4 Регламента, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов. Оператор направляет запрос в установленном Правилами порядке.

4.6. После принятия решения Оператор направляет в установленном Правилами порядке лицу, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

4.6.1. в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и информацию об иных последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором;

4.6.2. в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором – причину такого отказа.

4.7. Уведомление о принятии решения направляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения.

4.8. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов.

4.9. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.10. Оператор ежегодно информирует лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о праве лица подать заявление об исключении его из реестра квалифицированных инвесторов. При этом Оператор также указывает последствия использования лицом, признанным им квалифицированным инвестором, такого права. Оператор направляет информацию в установленном Правилами порядке.

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов

5.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов (далее по тексту – Реестр) в электронном виде в порядке, установленном Регламентом.

5.2. Включение лица в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения о признании лица квалифицированным инвестором.

5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:

5.3.1. фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);

5.3.2. адрес места жительства или места пребывания физического лица;

5.3.3. реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения);

5.3.4. дата внесения записи о лице в Реестр;

5.3.5. виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

5.3.6. дата исключения лица из Реестра;

5.3.7. основание для исключения лица из Реестра.

5.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из Реестра. Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением лица из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Оператором соответствующего решения об исключении лица из Реестра.

5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы направить Оператору заявление об исключении его из Реестра. Оператор не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра.

5.6. Сведения об исключении лица из Реестра вносятся Оператором в Реестр в следующие сроки:

5.6.1. в случае направления лицом, признанным квалифицированным инвестором, заявления об исключении его из Реестра – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра. В этом случае с даты исключения из Реестра на Инвестора распространяется ограничение, указанное в пункте 1.2 Регламента;

5.6.2. в случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра.

5.7. Если на момент исключения из Реестра Инвестор осуществил Акцепт или Акцепты на сумму, превышающую ограничение, указанное в пункте 1.2 Регламента, указанные Акцепты остаются в силе. С момента исключения Инвестора из Реестра Оператор контролирует соблюдение Инвестором ограничения, указанного в пункте 1.2 Регламента.

5.8. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений путем направления Инвестору уведомления в установленном Правилами порядке.

5.9. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору через Личный кабинет. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня получения запроса, путем направления выписки в установленном Правилами порядке.