

Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором

1. Общие положения.

- 1.1. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором (далее – *Порядок*) разработан и утвержден в соответствии с:
 - (a) Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (далее – *Закон о рынке ценных бумаг*),
 - (b) Федеральным законом «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.08.2019 № 259-ФЗ (далее – *Закон об инвестиционных платформах*),
 - (c) Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – *Указание №3629-У*),
 - (d) иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и определяет порядок и условия признания ООО «Лэндэр-Инвест» (далее – *Оператор платформы*) физических лиц квалифицированными инвесторами, а также требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, и порядок ведения Оператором платформы реестра лиц, признанных им квалифицированными инвесторами (далее также – *Реестр* или *Реестр квалифицированных инвесторов*).
- 1.2. Порядок определяет порядок принятия решения о признании физического лица квалифицированным инвестором, в том числе:
 - (a) требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
 - (b) перечень представляемых физическим лицом документов, необходимых для признания его квалифицированным инвестором;
 - (c) порядок проверки соответствия лица требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
 - (d) срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;
 - (e) порядок признания/отказа в признании физического лица квалифицированным инвестором;
 - (f) порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов.
- 1.3. Порядок подлежит раскрытию на сайте Оператора платформы по адресу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - <https://lk.lender-invest.ru/documents> (далее – *Сайт*).
- 1.4. При отсутствии определений и терминов в настоящем документе значения этих терминов соответствуют определениям, указанным в действующих Правилах инвестиционной платформы «Лэндэр-Инвест», размещенных на Сайте.
- 1.5. Оператор платформы вправе предоставить возможность Инвестору – физическому лицу право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в течение одного календарного года займов и акцептов, ожидающих согласия Заемщика на получение займа.
- 1.6. Ограничение, указанное в пункте 1.5 Порядка, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Закона о рынке ценных бумаг.

- 1.7. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.5 Порядка. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.
- 1.8. Оператор платформы не несет ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверной информации 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 № 3629-У, составляют не менее 6 (шести) миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Указания № 3629-У. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление;

2.1.2. Имеет опыт работы:

- 2.1.2.1. в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Закона о рынке ценных бумаг, или не менее трех лет в иных случаях;

при этом учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором;

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

- 2.1.3. 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 (шести) 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 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- (а) денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг, и суммы начисленных процентов;

- (б) требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- (в) ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 Указания № 3629-У, 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 N 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).

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 Порядка требованию:

- (1) выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);
- (2) выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);
- (3) выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;
- (4) отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- (5) отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
- (6) иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Порядка.

3.1.2. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2 Порядка требованию:

- (1) 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 подпунктом 2.1.2 Порядка, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;
- (2) 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);
- (3) копии отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией - работодателем, не являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заверенные работодателем.

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

3.1.4. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4 Порядка требованию:

- (1) выписки по лицевому, расчетному, депозитному, металлическому счету в кредитных организациях, перечень которых определен подпунктах 1 и 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- (2) документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- (3) 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.

3.1.5. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 Порядка требованию – документ

государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов, указанных в пункте 2.1.5. Порядка.

- 3.2. Указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.4 Порядка документы должны быть выданы не позднее 10 (десяти) 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 платформы документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, в установленном пунктом 4.1 Порядка порядке. Документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, предоставляются в объеме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.
- 3.4. Оператор вправе признать физическое лицо квалифицированным инвестором на основании выписки из реестра квалифицированных инвесторов или уведомления о признании лица квалифицированным инвестором, которые выданы брокерами, форекс-дилерами, иными лицами, которые вправе осуществлять признание лиц квалифицированными инвесторами в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ (далее соответственно – *Выписка из реестра, Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором*). Выписка из реестра должна содержать информацию о признании физического лица квалифицированным инвестором.
 - 3.4.1. Выписка из реестра предоставляется Лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, в порядке, предусмотренном Указанием N 3629-У.
 - 3.4.2. В случае, предусмотренном п. 3.4. Порядка, Выписка из реестра является подтверждающим документом в соответствии с п. 3.1. Порядка.

4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором.

- 4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор направляет заявление о признании его квалифицированным инвестором, в том числе и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Порядка документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором одним из следующих способов:
 - (1) с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет, в том числе посредством заполнения экранной формы Личного кабинета без оформления заявления в виде отдельного документа/электронного документа;
 - (2) посредством направления заявления на электронную почту Оператора платформы.
- 4.2. Оператор платформы 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 платформы 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 платформы 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 (пяти) рабочих дней с даты направления заявления.
- 4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Порядка срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней с даты направления заявления.
- 4.5. Оператор платформы, согласно абзацу второму пункта 3.3 Указания № 3629-У, 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 Порядка, приостанавливается со дня направления запроса до

дня представления запрашиваемых документов.

Согласно положениям пункта 8 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг признание лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной ими недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

- 4.6. После принятия решения Оператор платформы направляет с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет 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 Закона об инвестиционных платформах;
 - 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 платформы записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов. Оператор платформы 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.

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.

- 5.1. Оператор платформы ведет Реестр квалифицированных инвесторов в электронном виде по правилам, установленным Порядком.
- 5.2. Включение лица в Реестр осуществляется в день принятия Оператором платформы 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 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 платформы соответствующего решения об исключении лица из Реестра.
- 5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте 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. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, не превышает ограничение, указанное в пункте 1.5 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра;

- 5.6.2. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, превышает ограничение, указанное в пункте 1.5. Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение, указанное в пункте 1.5. Порядка, распространяется на Инвестора с момента направления им заявления об исключении из Реестра;
- 5.6.3. 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. 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.
- 5.8. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору на электронную почту. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, путем направления выписки по установленным Порядком правилам.