

РЕГЛАМЕНТ

ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

Глава 1. Общие положения

1.1. Регламент признания физических лиц квалифицированными инвесторами ООО «Поток.Диджитал» (далее – «Регламент» и «Оператор платформы» соответственно) разработан в соответствии с:

- Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (далее – Закон о рынке ценных бумаг),
- 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),
- 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),
- иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и определяет порядок и условия признания ООО «Поток.Диджитал» (далее – Оператор платформы) физических лиц квалифицированными инвесторами, а также требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, и порядок ведения Оператором реестра лиц, признанных им квалифицированными инвесторами (далее также – «реестр» или «реестр квалифицированных инвесторов»).

1.2. Регламент определяет порядок принятия решения о признании физического лица квалифицированным инвестором, в том числе:

- требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
- перечень представляемых физическим лицом документов, необходимых для признания его квалифицированным инвестором;
- порядок признания/отказа в признании физического лица квалифицированным инвестором;
- порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.

1.3. Регламент подлежит раскрытию на сайте Оператора платформы potok.digital (далее – «Сайт Оператора платформы»).

1.4. При отсутствии определений и терминов в настоящем документе значения этих терминов соответствуют определениям, указанным в действующих Правилах Инвестиционной платформы «Поток», размещенных в сети Интернет по адресу: <https://business.potok.digital/documents>.

Глава 2. Требования, которым должно соответствовать 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 п. 2.4. Указания № 3629-У, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
- акции и облигации российских эмитентов;
- государственные ценные бумаги иностранных государств;

- акции и облигации иностранных эмитентов;
- российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечные сертификаты участия;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

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, указанными в п. 2.1.1. Регламента, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей.

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

- 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 ст. 51.1. Закона о рынке ценных бумаг, и суммы начисленных процентов;
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- ценные бумаги, предусмотренные п. 2.1.1. Регламента, 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 ст. 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 (СИА)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

2.2. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 2.1.1. и 2.1.4. пункта 2.1. настоящего Регламента случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

- оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии

с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года N 19062, 16 июля 2012 года N 24917, а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);

- оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже;
- оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов;
- общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

2.3. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктом 2.1.3. п. 2.1. настоящего Регламента, определяется как сумма:

- цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей и
- цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Глава 3. Порядок признания лица квалифицированным инвестором

3.1. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет Оператору платформы заявление с просьбой о признании его квалифицированным инвестором и документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором:

3.1.1. выписка(и) по лицевому счету/счету депо либо иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и/или общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет данного физического лица, общая стоимость которых, рассчитанная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, составляет не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей. Вышеуказанные документы должны быть заверены подписью уполномоченного лица и печатью организации, выдавшей документ, датированы не ранее 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих дате подачи соответствующего Заявления.

3.1.2. заверенную работодателем копию либо оригинал трудовой книжки, подтверждающей опыт работы в российской и/или иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и/или заключала

договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. При необходимости Оператор платформы дополнительно имеет право запросить:

- заверенную работодателем копию (выписку из) должностной инструкции или иные документы, подтверждающие, что работа заявителя непосредственно связана с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками;
- заверенную организацией копию лицензии либо иного документа организации, работником которой является заявитель, подтверждающего, что организация является квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг (при необходимости).

3.1.3. отчет(ы) брокера(ов) и/или иные документы (договоры купли-продажи, мены и т.д.), подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и/или заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (Четыре) квартала в среднем не реже 10 (Десяти) раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц. Совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей. Вышеуказанные документы должны быть заверены подписью уполномоченного лица и печатью организации, выдавшей документ, датированы не ранее 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих дате подачи соответствующего заявления.

3.1.4. выписка (и) по банковскому счету/счету депо/лицевому счету и/или отчет(ы) доверительного (ых) управляющего (их) либо иные документы, подтверждающие наличие имущества, принадлежащего физическому лицу, в размере не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей. При этом учитываются только имущество, указанное в п. 2.1.4. Регламента.

Вышеуказанные документы должны быть заверены подписью уполномоченного лица и печатью организации, выдавшей документ, датированы не ранее 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих дате подачи соответствующего заявления.

3.1.5. копию документа государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией, указанной в п. 2.1.5. Регламента копию аттестата, указанного в п. п. 2.1.5. Регламента.

3.1.6. Оператор платформы вправе (но не обязан) признать лицо квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным лицом, являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг, как он определен Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Для этого заявитель должен предоставить соответствующую выписку из реестра, содержащую информацию о признании профессиональным участником рынка ценных бумаг данного лица квалифицированным инвестором, заверенную профессиональным участником рынка ценных бумаг, датированную не ранее 30 (Тридцати) календарных дней, предшествующих дате подачи соответствующего Заявления.

3.2. Для признания физического лица квалифицированным инвестором достаточно предоставления документов, указанных в любом подпункте пункта 3.1 Регламента соответственно.

3.3. Лицо, обращающееся к Оператору платформы с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, формирует заявление с помощью технических средств платформы и предоставляет Оператору документы, указанные в пункте 3.1 Регламента, через Личный кабинет Инвестора.

Глава 4. Порядок признания/ отказа в признании физического лица квалифицированным инвестором

4.1. Оператор осуществляет анализ представленных заявителем документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания заявителя квалифицированным инвестором, и принимает решение о признании / отказе в признании заявителя квалифицированным инвестором в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты поступления заявления о признании квалифицированным инвестором и полного комплекта документов в соответствии с пунктом 3.1 Регламента.

4.2. Оператор платформы имеет право запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным

инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного п. 4.1. Регламента приостанавливается со дня направления запроса до дня представления заявителем запрашиваемых документов.

4.3. В случае принятия Оператором платформы решения о признании заявителя квалифицированным инвестором инвестору не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в реестр квалифицированных инвесторов Инвестор уведомляется посредством личного кабинета. В случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в указанный срок инвестор уведомляется посредством личного кабинета с указанием причины такого отказа.

4.4. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в реестр Оператором платформы.

4.5. Оператор платформы принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра в случае несоблюдения им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.6. Ответственность за достоверность документов, представленных заявителем Оператору платформы в целях признания его квалифицированным инвестором, а также содержащейся в них информации, несет заявитель.

Глава 5. Порядок ведения реестра

5.1. Оператор платформы едет реестр в электронном виде в порядке, установленном Указанием N 3629-У и Регламентом.

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

5.3. В реестре содержится следующая информация о квалифицированном инвесторе:

- фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
- адрес места жительства или места пребывания физического лица;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- дата внесения записи о лице в реестр;
- вид услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;
- дата исключения лица из реестра;
- причина исключения лица из реестра.

Реестр помимо информации, предусмотренной в настоящем пункте, может включать иную информацию, предусмотренную Регламентом.

5.4. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Оператору платформы с заявлением об исключении его из реестра. В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано. Соответствующие изменения в реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из реестра (если иное не предусмотрено настоящим пунктом), а если инвестором до момента подачи заявления акцептованы инвестиционные предложения, но еще не заключены соответствующие сделки - не позднее следующего рабочего дня со дня заключения последней такой сделки.

5.5. 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 не по его заявлению из реестра, осуществляется в случае принятия Оператором платформы решения об исключении из реестра.

Внесение в реестр изменений, связанных с исключением лица из реестра, производится Оператором платформы не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного инвестора или принятия решения об исключении из реестра. О внесении указанных

изменений в реестр соответствующее лицо должно быть уведомлено посредством электронной почты и/или по телефону в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты исключения из реестра.

5.6. По запросу квалифицированного инвестора Оператор платформы в сроки, не превышающий 3 (Три) рабочих дня, обязан предоставить квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос квалифицированного инвестора направляется с Зарегистрированного адреса электронной почты инвестора на адрес Оператора платформы ok@potok.team. Выписка предоставляется в электронном виде (в формате PDF) на Зарегистрированный адрес электронной почты инвестора. По запросу квалифицированного инвестора выписка может быть предоставлена бумажном виде в офисе Оператора платформы.

5.7. Реестр ведется Оператором в электронном виде.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Оператор платформы вправе вносить изменения и дополнения в Регламент. Изменения подлежат опубликованию на Сайте Оператора платформы и вступают в силу с даты публикации.

6.2. Изменения и дополнения, вносимые Оператором в Регламент в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации, считаются вступившими в силу одновременно с вступлением в силу таких документов (изменений в таких документах).