

Утверждаю:

Директор АО «ПЛАТФОРИУМ»
(наименование Платформы)

А.Ю. Яковлев



**ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ
АО «ПЛАТФОРИУМ»
(редакция 2.0)**

г. Москва 2025

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором	3
3. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором	4
4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором	5
5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.....	6
Приложение №1 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	8
Приложение №2 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	9
Приложение №3 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	10
Приложение №4 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	11
Приложение №5 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	12
Приложение №6 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	13
Приложение №7 к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ».....	14

1. Общие положения

1.1. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором (далее по тексту – Порядок) разработан и утвержден в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. 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 текущем календарном году займов и акцептов, ожидающих согласия Заемщика на получение займа.

1.3. Ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором платформы 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 Порядка. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.

1.5. 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 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 12 (двенадцати) 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 в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- не менее 3 (трех) лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы в предусмотренном настоящим подпунктом Порядка случае, учитывается работа в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, непосредственно связанная 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;

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 12 (двенадцати) 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 12 (двенадцати) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- 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 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «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 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 любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, 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:

- выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);

- выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);

- выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;

- отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

- отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;

- 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:

- 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;

- 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);

- 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:

- 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»;

- документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- 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: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, 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 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 документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, в установленном пункте 4.1 Порядка правилах. Документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, 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 с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте направляет Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Порядка 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 (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 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. 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»;

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.

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.

5.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов (далее по тексту – Реестр) в электронном виде по правилам, установленным Порядком.

5.2. Включение лица в Реестр осуществляется в день 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 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 1.2 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 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение, указанное в пункте 1.2 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 с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет. 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.

**Приложение №1 к Порядку признания физического лица
квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ»**

Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором/об отказе от
статуса квалифицированного инвестора в случае расторжения договора

Сведения о заявителе

ФИО	
ID клиента	
Дата	

1. Прошу АО «ПЛАТФОРИУМ» признать меня Квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы «Platforium» без ограничений, установленных Законом №259-ФЗ.
2. Настоящим прошу использовать в том числе для проверки соответствия меня требованиям, предъявляемых для квалифицированных инвесторов Подтверждающие документы, которые имеются в распоряжении АО «ПЛАТФОРИУМ» в рамках Договора, а также те Подтверждающие документы, которые прилагаю к настоящему Заявлению.
3. Заявитель подтверждает, что предоставленная им информация в АО «ПЛАТФОРИУМ» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать Заявителя в качестве Квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной. Заявитель подтверждает готовность предоставить дополнительные документальные подтверждения достоверности, предоставляемой им информации по запросу Оператора.
4. Заявитель подтверждает, что осведомлен о повышенных рисках, связанных с инвестированием с использованием инвестиционной платформы «Platforium», описание которых содержится в Декларации о рисках, а также осведомлен об особенностях оказания услуг оператором инвестиционной платформы «Platforium» Квалифицированным инвесторам.
5. Заявитель подтверждает обязанность уведомления о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания Заявителя в качестве Квалифицированного инвестора.
6. Заявитель настоящим подает заявление на отказ от статуса Квалифицированного инвестора для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы «Platforium» без ограничений, установленных Законом №259-ФЗ, в случае прекращения действия Договора. В этом случае Заявление об отказе от статуса Квалифицированного инвестора считается поданным в день расторжения указанного Договора.

ФИО

Подпись

**Приложение №2 к Порядку признания физического лица
квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ»**

**Уведомление
о признании лица Квалифицированным инвестором**

г. Москва

« » 2023г

Настоящим АО «ПЛАТФОРИУМ» уведомляет Заявителя (*ФИО Заявителя*) о том, что по итогам рассмотрения Заявления о признании лица Квалифицированным инвестором № ____ от __.__.____ г. АО «ПЛАТФОРИУМ» было принято решение:

о признании Квалифицированным инвестором с Даты внесения записи в Реестр Квалифицированных инвесторов для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных Законом №259-ФЗ.

Дата внесения записи о Заявителе в Реестр Квалифицированных инвесторов:

__ . __ . ____ Г.

С уважением,
АО «ПЛАТФОРИУМ»

**Приложение №3 к Порядку признания физического лица
квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ»**

**Уведомление
Об отказе признании лица Квалифицированным инвестором**

г. Москва

« » 2023г

Настоящим АО «ПЛАТФОРИУМ» уведомляет Заявителя (*ФИО Заявителя*) о том, что по итогам рассмотрения Заявления о признании лица Квалифицированным инвестором № ____ от __.__.____ г. АО «ПЛАТФОРИУМ» было принято решение:

об отказе в признании Квалифицированным инвестором по причине:

С уважением,
АО «ПЛАТФОРИУМ»

**Приложение №4 к Порядку признания физического лица
квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ»**

Заявление об отказе от статуса Квалифицированного инвестора

Сведения о заявителе

ФИО	
ID клиента	
Дата	

Настоящим прошу АО «ПЛАТФОРИУМ» исключить _____ (ФИО Заявителя) из Реестра Квалифицированных инвесторов (Реестр лиц, признанных АО «ПЛАТФОРИУМ» квалифицированными инвесторами) в отношении получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы «Platforium» без ограничений, установленных Законом №259-ФЗ.

ФИО

Подпись

Приложение №6 к Порядку признания физического лица
квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ»

г. Москва

« » 2023г

Выписка

из реестра лиц, признанных АО «ПЛАТФОРИУМ» квалифицированными инвесторами

Настоящим АО «ПЛАТФОРИУМ» подтверждает, что _____ (ФИО физ. лица),

- Включен(а) в реестр Квалифицированных инвесторов АО «ПЛАТФОРИУМ»

Дата внесения записи о Заявителе в Реестр Квалифицированных инвесторов: __.__.20__ г.

_____ (ФИО физ. лица) признан Квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы «Platforium» без ограничений, установленных Законом №259-ФЗ.

- Исключен(а) из реестра Квалифицированных инвесторов АО «ПЛАТФОРИУМ»

Дата внесения записи об исключении лица из Реестра квалифицированных инвесторов АО «ПЛАТФОРИУМ» __.__.____

Причина исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов АО «ПЛАТФОРИУМ»: _____

Директор
АО «ПЛАТФОРИУМ»

Приложение №7 к Порядку признания физического лица
квалифицированным инвестором АО «ПЛАТФОРИУМ»

УВЕДОМЛЕНИЕ
о лишении статуса Квалифицированного инвестора

г. Москва

« » 2023г

Настоящим АО «ПЛАТФОРИУМ» уведомляет Заявителя (*ФИО физ. лица*) о лишении его статуса Квалифицированного инвестора с Даты внесения соответствующей записи в Реестр Квалифицированных инвесторов на основании:

- Заявления об отказе от статуса Квалифицированного инвестора от «__» _____ 202_г.,
- Решения АО «ПЛАТФОРИУМ» об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов №__ от «__» _____ 202_г.

Дата внесения записи о Заявителе в Реестр Квалифицированных инвесторов

Директор
АО «ПЛАТФОРИУМ»
