

**Утвержден**  
**Решением единственного**  
**участника**  
**ООО «ДРАФТЕР» № 3/12**  
**от «13» декабря 2023 г.**

**Регламент о порядке признания физического лица квалифицированным инвестором  
инвестиционной платформы «ДРАФТЕР»**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящий Порядок принятия решения Оператором платформы о признании Инвестора – 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 имеет право 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.

1.3. 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/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. в соответствии с п. 2.1.1. Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У (далее – Указание Банка России) общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.1.2. имеет установленный опыт работы:

- в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", или не менее трех лет в иных случаях;

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

При определении необходимого опыта работы, 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.

2.1.3. совершило сделки с ценными бумагами и (или) заключило договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами 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 и суммы начисленных процентов, 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, с соответствующими органами (соответствующими организациями) которых Банком России заключено соглашение, предусматривающее порядок их взаимодействия; требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла; ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4171), 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. заявление о признании квалифицированным инвестором;

3.1.2. Документы, подтверждающих соответствие физического лица законодательным требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;

3.1.3. для подтверждения соответствия установленному п.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, общая стоимость которых, рассчитанная в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, составляет не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей

3.1.4. 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.

3.1.5. 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.

3.1.6. 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.

3.1.7. 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, 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4171), или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3.2. 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 пунктом 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 направляет на электронную почту 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 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 пунктом 4.3 Порядка, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов.

4.5. После принятия решения Оператор направляет на электронную почту лицу, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

4.5.1 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»;

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

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

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

4.8. 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 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. Оператор Платформы вправе исключить физическое лицо, признанное квалифицированным Инвестором, из реестра в случае несоблюдения физическим лицом требований, соответствие которым необходимо для признания физического лица квалифицированным Инвестором.

5.7. Внесение изменений в реестр осуществляется Оператором Платформы по заявлению квалифицированного Инвестора, в том числе по заявлению об исключении из реестра, и производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного Инвестора или принятия решения об исключении из реестра.

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 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.

5.10. Оператор Платформы предоставляет в Банк России сведения о квалифицированных инвесторах в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

5.11. Настоящий Регламент о порядке признания физического лица квалифицированным инвестором вступает в силу с момента его утверждения.

#### Приложение:

1. Форма заявления о признании физического лица квалифицированным инвестором
2. Форма реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Платформы.

**Приложение № 1 к Регламенту о  
порядке признания физического  
лица квалифицированным инвестором  
инвестиционной платформы  
«ДРАФТЕР»**

**Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором  
(оформляется в электронном виде на платформе)**

Сведения о физическом лице, именуемом далее «Инвестор»:

Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Документ удостоверяющий личность:	
Вид документа	
Серия/номер документа	
Орган, выдавший документ, код подразделения	
Дата выдачи	
Адрес регистрации/места жительства	
Телефон мобильный	
E-mail	

1. Настоящим прошу признать меня квалифицированным инвестором для оказания мне услуг по содействию в инвестировании на инвестиционной платформе «ДРАФТЕР».
2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств ООО «ДРАФТЕР» по оказанию мне этих услуг и/или осуществлению операций по инвестированию.
3. Настоящим подтверждаю выполнение мной следующего (-их) условия (-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:
  - Общая стоимость ценных бумаг, которыми я владею, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за мой счет, составляет не менее 6 миллионов рублей.
  - Имею опыт работы

- в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", или не менее трех лет в иных случаях;
- в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

При определении необходимого опыта работы, 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.

- совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключил договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами 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.

- размер имущества, принадлежащего мне, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество: денежные средства и суммы начисленных процентов, 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, с соответствующими органами (соответствующими организациями) которых Банком России заключено соглашение, предусматривающее порядок их взаимодействия; требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла; ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

- имею 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4171), или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

В подтверждение указанной в п. 3 информации прилагаю документы.

4. Настоящим также подтверждаю следующее:

- Я осведомлен(а) о повышенных рисках, связанных с инвестированием на инвестиционной платформе, об ограничениях, установленных Федеральным законом № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации» в отношении неквалифицированных инвесторов;

- Информация, предоставленная мной в ООО «ДРАФТЕР» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной;
- В случае признания меня квалифицированным инвестором, я обязуюсь незамедлительно уведомлять ООО «ДРАФТЕР» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

**Приложение № 2 к Регламенту о  
порядке признания физического  
лица квалифицированным  
инвестором  
инвестиционной платформы  
«ДРАФТЕР»**

**Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами Платформы**

№ п/п	ФИО	Адрес места регистрации/мест а жительства/места пребывания; Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Дата внесения записи о лице в реестр	Дата исключения лица из реестра	Причины исключени я	Иная информация