

Регламент присвоения Инвестору статуса Квалифицированного инвестора

1. Общие положения

- 1.1. Настоящий регламент признания лица квалифицированным инвестором (далее – «Регламент») устанавливает порядок принятия решения о признании АО «РЕМАНИ» (далее – «Компания») лица квалифицированным инвестором.
- 1.2. Настоящий Регламент разработан на основании пункта 1.2. Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее - «Указание»).
- 2. Требования для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»**
 - 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 Регламента, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 2.3 Регламента. 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 пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), или не менее 3 лет в иных случаях.
 - 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 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 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов; под денежными средствами, находящимися на счетах понимаются также денежные средства, находящиеся на лицевом счете инвестора на номинальном счете Оператора инвестиционной платформы и не проинвестированные ни в одно из инвестиционных предложений.
 - требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
 - ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 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 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 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)».

2.2. Для целей, предусмотренных подпунктами 2.1.1, 2.1.3, 2.1.4 и 2.2.2 Регламента, учитываются следующие 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.

2.3. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 2.1.1 и 2.1.4 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 № 10-65/пзн «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 № 19062, 16 июля 2012 года № 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года), 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.
- 2.4. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктом 2.1.3 и подпунктом 2.2.2 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.
- 2.5. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подпунктом 2.1.2.1. Регламента случае 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.
- 3. Перечень представляемых лицом документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, и порядок их представления**
- 3.1. Физическое лицо представляет Компании следующие документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором:
 - 3.1.1. для подтверждения владения им ценными бумагами, в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1, а также подпункта 2.1.4 Регламента:
 - выписки по его лицевым счетам в системах ведения реестра владельцев ценных бумаг;
 - выписки по его счетам депо в депозитариях;
 - предоставленные ему отчеты иностранных организаций, которые в соответствии с их личным законом вправе осуществлять учет прав на ценные бумаги;
 - предоставленные ему отчеты о деятельности управляющих и (или) отчеты иностранных организаций, имеющих право в соответствии с их личным законом осуществлять деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.
 - 3.1.2. для подтверждения размера обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за его счет, в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Регламента:
 - предоставленные ему отчеты брокеров и (или) иностранных организаций, которые в соответствии с их личным законом вправе осуществлять брокерскую деятельность;
 - предоставленные ему отчеты о деятельности управляющих и (или) отчеты иностранных организаций, имеющих право в соответствии с их личным законом осуществлять деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.
 - 3.1.3. для подтверждения наличия у него опыта работы, в соответствии с требованиями подпункта 2.1.2 Регламента:
 - его трудовую книжку, либо трудовые договоры, заключенные между ним и организациями-работодателями;
 - должностную инструкцию, либо иные документы, содержащие описание его должностных обязанностей (в случае, если информация, содержащаяся в трудовой книжке и (или) трудовых договорах не позволяет однозначно установить соответствие его опыта требованиям подпункта 2.6 Регламента);
 - уведомление о согласовании Банком России кандидата на должность при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось такое согласование, либо иные документы, подтверждающие вступление в согласуемую Банком России должность.

- 3.1.4. для подтверждения совершения им сделок с ценными бумагами и (или) заключения им договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с требованиями подпункта 2.1.3 Регламента:
- предоставленные ему отчеты брокеров и (или) иностранных организаций, которые в соответствии с их личным законом вправе осуществлять брокерскую деятельность;
 - заключенные им договоры, предметом которых являются ценные бумаги.
- 3.1.5. для подтверждения размера, принадлежащего ему имущества, в соответствии с подпунктом 2.1.4 Регламента:
- выписки по счетам (в том числе депозитам и обезличенным металлическим счетам), 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 «О рынке ценных бумаг» (а также иные документы, предоставленные соответствующими кредитными организациями и/или иностранными банками, содержащие сведения об остатках по счетам);
 - предоставленные ему отчеты российских брокеров, а также иные документы, предоставленные российскими брокерами, содержащие сведения об остатках (для подтверждения размера принадлежащих этому лицу денежных средств);
 - документы, указанные в пункте 3.1.1 Регламента;
 - в случае наличия денежных средств в необходимом количестве на лицевом счете инвестора на номинальном счете Оператора инвестиционной платформы, документы инвестором не предоставляются.
- 3.1.6. для подтверждения наличия у него образования или квалификации в сфере финансовых рынков в соответствии с требованиями подпункта 2.1.5 Регламента:
- выданный ему документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании;
 - выданное ему в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4171) свидетельство о квалификации;
 - выданный ему международный сертификат: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».
- 3.2. Все документы, перечисленные в пунктах 3.1 Регламента, представляются в виде сканобразов, подписанных электронной подписью. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, подтверждает и осознает, что Компания вправе не принимать скан-образы документов, не соответствующих требованиям, указанным в настоящем пункте Регламента, и такое лицо самостоятельно несет риски наступления для него и/или связанных с ним лиц неблагоприятных последствий, в том числе, риски возникновения убытков, косвенных убытков, иных имущественных (финансовых) и неимущественных потерь.
- 3.3. В случае если для подтверждения соответствия лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором, достаточно документов и сведений, находящихся в распоряжении Компании, документы, перечисленные в пунктах 3.1, 3.2 Регламента, не предоставляются.
- 3.4. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет Компании соответствующее заявление и документы, перечисленные в пунктах 3.1, 3.2 Регламента. Заявление должно быть направлено Компании по форме, предложенной Компанией, в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.
- 3.5. Документы, указанные в подпунктах 3.1.1, 3.1.2, 3.1.5 Регламента должны подтверждать соответствие требованиям на дату не ранее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты представления соответствующих документов Компании.

4. **Порядок и сроки проведения проверки соответствия лица требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором.**
- 4.1. Компания в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента получения заявления о признании квалифицированным инвестором осуществляет проверку соответствия заявителя требованиям, которым он должен соответствовать для признания его квалифицированным инвестором.
- 4.2. Компания имеет право запросить у инвестора дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного настоящим регламентом, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления инвестором запрашиваемых документов. При этом инвестор обязуется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента направления оператором запроса предоставить оператору дополнительные документы, подтверждающие соблюдение им установленных законодательством Российской Федерации требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.
- 4.3. Компания не осуществляет проверку соблюдения инвестором, признанным квалифицированным инвестором, требований, соответствие которым необходимо для признания физического лица квалифицированным инвестором.
5. **Сроки принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок и сроки уведомления указанного лица о принятом решении.**
- 5.1. Не позднее следующего рабочего дня после окончания проверки в соответствии с пунктом 4.1 Регламента, уполномоченным лицом Компании принимается решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором.
- 5.2. Решение о признании лица квалифицированным инвестором оформляется путем внесения записи о включении такого лица в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.
- 5.3. Компания в течение 1 (одного) рабочего дня со дня принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, направляет заявителю уведомление о признании (об отказе в признании) его квалифицированным инвестором по форме, определенной Компанией.
- 5.4. Уведомления о признании (об отказе в признании) лица квалифицированным инвестором, направляются заявителю в электронном виде.
- 5.5. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором размещается в Личном кабинете инвестора сайте Платформы в сети интернет по адресу: <https://remoney.tech/>
6. **Порядок ведения реестра в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами**
- 6.1. Компания ведет реестр лиц, признанных ею квалифицированными инвесторами (далее – «реестр»), в электронном виде, подразумевающим возможность переноса на бумажный носитель по форме, определенной Компанией. Включение лица в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.
- 6.2. В реестре содержится следующая информация о квалифицированном инвесторе:
- фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
 - адрес места жительства или места пребывания;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность;
 - дата внесения записи о лице в реестр;
 - дата исключения лица из реестра;
 - причина исключения лица из реестра.

- 6.3. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Компании, с заявлением об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (далее – «заявление об исключении из реестра»). В удовлетворении такого заявления не может быть отказано. Заявление об исключении из реестра направляется в Компанию в электронном виде, путем направления заявления в чат, размещённый на сайте Платформы в сети интернет по адресу: <https://remoney.tech>. В этом случае лицо, признанное квалифицированным инвестором, утрачивает возможность инвестировать без ограничения общей суммы инвестиций, установленной законом. Соответствующие изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, вносятся не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления об исключении из реестра.
- 6.4. Внесение изменений в реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из реестра. Внесение изменений, связанных с исключением лица не по его заявлению из реестра, осуществляется в случае принятия Компанией решения об исключении из реестра.
- 6.5. Решение об исключении лица из реестра оформляется путем внесения соответствующей записи в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами. Запись в реестр об исключении лица из реестра, за исключением случаев, предусмотренных абзацем 3 пункта 6.3 Регламента, производится Компанией не позднее дня, следующего за днем принятия решения об исключении из реестра. Компания в течение 2 (двух) рабочих дней со дня исключения лица из реестра направляет этому лицу уведомление об исключении из реестра в электронном виде.
- 6.6. По запросу квалифицированного инвестора Компания в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего запроса предоставляет квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице, по форме, определенной Компанией, в электронном виде.