

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «Инвест Гоу» №6 от 02.08.2021 г.
Белых А.В.

РЕГЛАМЕНТ
признания оператором инвестиционной платформы «Инвест Гоу» физического лица квалифицированным инвестором

I. Общие положения

1.1. Регламент признания оператором инвестиционной платформы «Инвест Гоу» физического лица квалифицированным инвестором (далее – Регламент) разработан во исполнение требований статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

1.2. Настоящий Регламент определяет:

- требования к физическому лицу, соответствие которым необходимо для признания его квалифицированным инвестором;
- порядок проверки соответствия лица указанным требованиям;
- срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором;
- порядок уведомления лица о принятом решении;
- перечень представляемых лицом документов, необходимых для подтверждения его соответствия требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам;

– порядок ведения реестра лиц, признанных оператором инвестиционной платформы «Инвест Гоу» квалифицированными инвесторами.

1.3. Основные понятия, используемые в Регламенте:

квалифицированный Инвестор – физическое лицо, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации в целях его признания квалифицированным инвестором и настоящего Регламента;

Оператор Платформы – Общество с ограниченной ответственностью «Инвест Гоу» (ОГРН: 1177746958619, ИНН: 7720394256), включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ;

Платформа – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором Платформы;

Правила – Правила инвестиционной платформы «Инвест Гоу»;

реестр – реестр физических лиц, признанных Оператором Платформы квалифицированными инвесторами, в котором Оператор Платформы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом, фиксирует информацию о физических лицах, признанных квалифицированными инвесторами, а также о лицах, исключенных из реестра;

сайт Оператора Платформы – официальный сайт, владельцем которого является Оператор Платформы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.InvestGO.ru), с помощью которого может быть получен доступ к Платформе;

Термины, специально не определенные в Регламенте, должны пониматься и толковаться в соответствии с определениями, содержащимися в Правилах.

1.4. Обмен документами между Оператором Платформы и физическим лицом (Инвестор), имеющий намерение инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с помощью Платформы в сумме более 600 тысяч рублей (с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ) и (или) квалифицированным Инвестором осуществляться способом, определенным подпунктом 11.5.1 Правил – с использованием функционала Платформы (программно-технических средств сайта Оператора Платформы) путем передачи

электронного документа (электронного образа документа) через Личный кабинет. Оператор Платформы вправе принять к рассмотрению Заявление физического лица о признании квалифицированным Инвестором на бумажном носителе.

1.5. Текст Регламента размещается на сайте Оператора Платформы.

II. Требования для признания физических лиц квалифицированными Инвесторами

2.1. Физическое лицо может быть признано Оператором Платформы квалифицированным Инвестором в случае, если такое физическое лицо отвечает любому из указанных ниже требований:

2.1.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящего Регламента, должны составлять не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.1.2. Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которые совершали сделки с ценными бумагами и (или) заключали договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- не менее 2 (двух) лет в случае, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- не менее 3 (трех) лет в иных случаях.

2.1.3. Совершало ежеквартально в среднем не менее чем по 10 (десять) сделок, но не реже одного раза в месяц, с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами в течение последних четырех кварталов, совокупная цена которых за указанные четыре квартала составила не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей.

2.1.4. Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее 6 000 000 (шести 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 от 22.04.1996 № 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 2.2 настоящего 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, 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)».

2.2. Для целей, предусмотренных подпунктами 2.1.1, 2.1.3 и 2.1.4 учитываются следующие финансовые инструменты:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
- 2) акции и облигации российских эмитентов;
- 3) государственные ценные бумаги иностранных государств;
- 4) акции и облигации иностранных эмитентов;
- 5) российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- 6) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- 7) ипотечные сертификаты участия;

8) заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

2.3. Общая стоимость ценных бумаг, составляющих портфель физического лица, определяется на день проведения соответствующего расчета как общая сумма их оценочной стоимости (размера обязательств) определяемой с учетом следующих положений:

- 1) 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 Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 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», а при невозможности определения рыночной цены – из цены их приобретения (для облигаций – цены приобретения и накопленного купонного дохода);
- 2) оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- 3) 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;
- 4) 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;

5) 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 настоящего Регламента, определяется как сумма:

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

2.5. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подпунктом 2.1.2 настоящего Регламента случае учитывается работа в течение 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.

III. Порядок признания физического лица квалифицированным Инвестором

3.1. Признание Оператором Платформы физического лица квалифицированным Инвестором осуществляется на основании Заявления физического лица о признании квалифицированным Инвестором (далее – Заявление о признании), составленного по образцу, приведенному в Приложении № 1 к Регламенту.

3.2. Физическое лицо, прошедшее установленную Правилами процедуру регистрации на сайте Оператора Платформы (Платформе) в качестве Инвестора и имеющее намерение инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с помощью Платформы в сумме более 600 тысяч рублей (с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ), в своем Личном кабинете на Платформе электронным способом заполняет электронную форму Заявления о признании (посредством проставления соответствующих галочек) и прикрепляет к заявлению электронные образы документов, подтверждающие декларируемые им сведения.

По завершении заполнения Заявления о признании (и представления сведений в виде электронного сообщения), успешной загрузке электронных образов требуемых документов физическое лицо подтверждает (посредством проставления соответствующей галочки в чек-боксе):

- верность и полноту предоставленных данных и документов;
- направление Заявления о признании Оператору Платформы.

Подтверждение указанных выше действий (подписание Заявления о признании) осуществляется посредством ПЭП (если Правилами не установлено требований о применении КЭП).

Заявление о признании направляется Оператору Платформы в порядке, определенном пунктом 1.4. Регламента.

3.3. В течение одного рабочего дня с момента поступления представленного физическим лицом Заявления о признании такое Заявление о признании посредством программно-аппаратных средств Платформы регистрируется Оператором Платформы, и физическому лицу направляется электронное уведомление о принятии Заявления о признании.

3.4. Оператор Платформы, в срок не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты поступления Заявления о признании и документов, осуществляет проверку предоставленных физическим лицом документов, на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным Инвестором.

3.5. Оператор Платформы вправе запросить у физического лица, направившего Заявление о признании, дополнительные документы, подтверждающие соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным Инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного пунктом 3.4 настоящего Регламента, приостанавливается со дня направления Оператором Платформы запроса до дня представления запрашиваемых документов.

3.6. Не позднее пятого рабочего дня после проведения проверки соответствия физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным Инвестором, Оператор Платформы направляет физическому лицу уведомление, содержащее в зависимости от принятого Оператором Платформы решения следующие сведения:

- 1) в случае принятия решения о признании физического лица квалифицированным Инвестором – сведения о том, что физическое лицо признано квалифицированным Инвестором;

- 2) в случае принятия решения об отказе в признании физического лица квалифицированным Инвестором – причину такого отказа (несоответствие предъявляемым требованиям и (или) отсутствие (непредставление) необходимых подтверждающих документов).

Уведомление направляется Оператором Платформы способом, определенным пунктом 1.4. Регламента.

3.7. Физическое лицо считается признанным Оператором Платформы квалифицированным Инвестором с момента внесения Оператором Платформы соответствующей записи о его включении в реестр.

3.8. Оператор Платформы вправе отказать в признании квалифицированным Инвестором, в случае если физическое лицо не соответствует требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным Инвестором, либо документально не подтвердил соблюдение указанных требований.

IV. Порядок ведения реестра

4.1. Оператор Платформы, осуществляя признание физических лиц квалифицированными Инвесторами, ведет в электронном виде реестр, по форме Приложения № 2 к Регламенту.

4.2. Включение физического лица, признанного квалифицированным Инвестором, в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором Платформы решения о признании квалифицированным Инвестором.

4.3. В реестре содержится следующая информация о квалифицированном Инвесторе:

- 1) фамилия, имя, отчество (при наличии);
- 2) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 3) адрес места жительства физического лица;
- 4) реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- 5) дата внесения записи о физическом лице в реестр;
- 6) дата исключения физического лица из реестра;
- 7) причина исключения физического лица из реестра.
- 8) реестр может включать иную информацию, помимо предусмотренной в настоящем пункте.

4.4. Физическое лицо, признанное ранее Оператором Платформы квалифицированным Инвестором, вправе обратиться к Оператору Платформы с заявлением (составленным электронным способом в произвольной форме) об отказе от статуса квалифицированного Инвестора. В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано.

4.5. Физическое лицо, признанное ранее Оператором Платформы квалифицированным инвестором, обязано незамедлительно уведомлять Оператора Платформы о своем несоответствии требованиям, необходимым для присвоения статуса квалифицированного Инвестора. В случае получения вышеуказанного уведомления Оператор Платформы имеет право исключить физическое лицо из реестра.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. Оператор Платформы уведомляет о внесении указанных изменений в реестр в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений в реестр способом, определенным пунктом 1.4. Регламента.

V. Прочие положения

5.1. Настоящая редакция Регламента вступает в силу с момента её утверждения.

5.2. Внесение изменений и (или) дополнений в Регламент производится Оператором Платформы в одностороннем порядке.

5.3. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Регламент, становятся обязательными по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты размещения новой редакции Регламента на сайте Оператора Платформы.

5.4. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Регламента вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в Регламент

Оператор Платформы и иные лица, указанные в настоящем документе, руководствуются нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Приложение 1
к Регламенту признания оператором инвестиционной платформы «Инвест Гоу»
физического лица квалифицированным инвестором

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

- Заполняется впервые
- Изменение данных в реестре квалифицированных инвесторов

1. Настоящим Я, _____
(ФИО полностью)

прошу оператора инвестиционной платформы «Инвест Гоу» признать меня квалифицированным инвестором и предоставить мне возможность инвестировать в течение одного календарного года денежные средства с использованием инвестиционной платформы «Инвест Гоу» (с учетом инвестирования в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ) в сумме более 600 тысяч рублей.

2. Настоящим подтверждаю выполнение мной любого из перечисленных ниже требований для признания квалифицированным инвестором (указать какое):

Требование 1

- Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящего Регламента, должны составлять не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей (с учетом ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, переданных в доверительное управление).

Требование 2

Имею опыт работы в российской и /или иностранной организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (уточнить какой):

- мой опыт работы в организации, которая является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», составляет не менее 2 лет;

или

- мой опыт работы в российской и (или) иностранной организации, осуществляющей сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами составляет не менее 3 лет.

Требование 3

Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, совокупная цена которых составляла не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей.

Требование 4

Размер имущества, принадлежащего мне составляет не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей (уточнить какое):

- 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 от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;

и (или)

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

и (или)

- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.2 Регламента, в том числе переданные в доверительное управление.

Требование 5

- Имею высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным 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 (СИА)»; сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

Декларация

1. Настоящим подтверждаю свое желание быть признанными в качестве квалифицированного инвестора в целях инвестирования с помощью инвестиционной платформы «Инвест Гоу» в сумме более 600 тысяч рублей.

Настоящим подтверждаю, что я осведомлен о повышенных рисках, связанных с инвестированием, осознаю, что инвестирование с использованием инвестиционной платформы является высокорискованным и может привести к потере инвестиций в полном объеме, и принимаю такие риски.

2. Подтверждаю, что информация, предоставленная мной оператору инвестиционной платформы «Инвест Гоу» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня в качестве квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной.

3. Я готов(а) предоставить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой мной информации по запросу оператора инвестиционной платформы «Инвест Гоу».

4. В случае признания меня квалифицированным инвестором обязуюсь уведомить оператора инвестиционной платформы «Инвест Гоу» о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором, путем направления уведомления в свободной форме в порядке, предусмотренном Регламентом признания оператором инвестиционной платформы «Инвест Гоу» физического лица квалифицированным инвестором.

Заявление составлено с использованием инвестиционной платформы «Инвест Гоу» и подписано электронной подписью

Приложенные документы: _____ документов.

ДАТА

ПОДПИСЬ

**РЕЕСТР СВЕДЕНИЙ О ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ
признанных оператором инвестиционной платформы «Инвест Гоу»
квалифицированными инвесторами**

ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ РЕЕСТРА:

Реестр составляется в электронном виде таблицы в формате Excel.

№ п/п	Фамилия Имя Отчество	(ИНН)	Документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина РФ)				Адрес места жительства	Дата внесения записи в реестр	Дата исключения лица из реестра	Пункт требований По которому квалифицирова но лицо	Причина исключения лица из реестра
			Серия	Номер	Дата выдачи	Кем выдан					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
вносится цифрами	Ф.И.О. вносится с заглавных букв	Вносится цифрами, без пробелов	Вносится цифрами, без пробелов	Вносится цифрами, без пробелов	дд.мм.гггг	Вносится наименование органа	Вносятся наименования, цифрами (дом, корпус, квартира и пр.), через запятую	дд.мм.гггг	дд.мм.гггг	Вносится цифрами и буквами	Вносятся текстом