

утв. приказом
Генерального директора ООО «ФлагманКрауд»
№ ЛА/08-2025 от 06.08.2025 г.
Дата принятия: 06.08.2025 г.
Дата вступления в силу: 12.08.2025 г.

Регламент принятия ООО «ФлагманКрауд» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами

Редакция 5

г. Ростов-на-Дону 2025 год

Оглавление

1. Термины и определения
2. Основные положения
3. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами
4. Перечень представляемых физическими лицами документов
5. Способы предоставления Инвестором документов, необходимых для признания его квалифицированным инвестором, Оператору
6. Порядок проверки соответствия требованиям для признания лица квалифицированным инвестором и принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором
7. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов
8. Типовые сценарии взаимодействия Оператора с Инвесторами при осуществлении консультации о порядке признания лица квалифицированным инвестором
9. Заключительные положения
10. Список приложений

1. Термины и определения

Термины, специально не определенные в настоящем регламенте, должны пониматься и толковаться в соответствии с определениями, содержащимися в Правилах пользования инвестиционной платформой «Money Friends», текст которых размещен на Сайте (далее – «**Правила платформы**»).

1.1. **Абонентский номер** — номер сотового телефона, предоставленный Инвестору оператором подвижной связи в соответствии с договором на оказание услуг связи, указанный Инвестором при регистрации на Платформе (Зарегистрированный телефонный номер).

1.2. **Авторизация** — предоставление Оператором Инвестору доступа в Личный кабинет Инвестора в соответствии с проведенной ранее Аутентификацией с правом совершения Инвестором действий, согласно заключенному Договору.

1.3. **Договор** — Договор об оказании услуг по содействию в инвестировании, заключенный между Оператором и Инвестором.

1.4. **Дистанционное обслуживание** — способ обмена Сообщениями между Оператором и Инвестором в рамках оказания Оператором Инвестору услуг по содействию в инвестировании в соответствии с Договором (включая удаленный доступ в Личный кабинет) путем использования стационарной (фиксированной) и/или подвижной связи, в том числе сети «Интернет».

1.5. **Сайт** — сайт, расположенный в сети «Интернет» по адресу: <https://www.moneyfriends.ru>.

2. Основные положения

2.1. Регламент принятия ООО «ФлагманКрауд» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами (далее — «**Регламент**») разработан на основании положений 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» (далее – «**Закон №259-ФЗ**»), статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — «**Закон №39-ФЗ**»), Указания Банка России от 21.05.2025 года № 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированным инвестором» (далее – «Указание ЦБ РФ от 21.05.2025 № 7060-У») а также иными нормативно-правовыми актами действующего законодательства РФ.

2.2. Регламент в соответствии с п. 2.1. Регламента устанавливает:

— порядок принятия Оператором решения о признании физических лиц квалифицированными инвесторами;

— требования, которым должны соответствовать физические лица для признания их квалифицированными инвесторами;

— перечень предоставляемых физическими лицами документов, подтверждающих их соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также порядок их предоставления;

— порядок проверки соответствия физических лиц требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;

— срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;

— порядок ведения Реестра лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами (далее — **«Реестр КИ»**).

2.3. Оператор осуществляет признание квалифицированными инвесторами Инвесторов, являющихся физическими лицами и заключивших с Оператором Договор.

2.3.1. Признание Инвестора квалифицированным инвестором осуществляется на основании заявления о признании квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом по форме, предусмотренной приложением № 1 к Регламенту (далее — **«Заявление о признании КИ»**), и предоставленных Инвестором документов, подтверждающих соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

2.4. В случае неисполнения Инвестором требований, указанных в Регламенте, Оператор вправе не принимать от Инвестора Заявление о признании КИ.

2.5. Способом обмена сообщениями между Оператором и Инвестором является Дистанционное обслуживание, которое включает в себя функциональные возможности Личного кабинета.

3. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами

3.1. Физическое лицо может быть признано Оператором квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из указанных требований:

3.1.1. Имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организации в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, составляет 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, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.1.2. Совершало сделки с ценными бумагами, указанными в пункте 3.2 настоящего Регламента, и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором физическим лицом подано заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.

При этом объем таких сделок и (или) договоров, при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять за период, указанный в абзаце первом настоящего пункта,

не менее 6 миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абз. 2 пункта 3.1.7 Регламента - не менее 4 миллионов рублей.

- 3.1.3. Владеет имуществом, размер которого составляет не менее 12 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей), а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абз. 2 пункта 3.1.7 Регламента, или подтверждении брокером, управляющим, форекс-дилером, дилером, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда наличия у физического лица знаний, полученного в порядке, установленном соответствующим базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее - подтверждение наличия у физического лица знаний/знания), - не менее 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 12 миллионов рублей).

Для признания физического лица квалифицированным инвестором учитываются только следующие виды имущества, в отношении которого не установлены обременение и (или) ограничение в распоряжении (за исключением передачи такого имущества в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств участника клиринга и (или) его клиентов, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение) и сделки по приобретению которого физическим лицом исполнены в полном объеме:

- 1) денежные средства, в том числе переданные физическим лицом брокеру и (или) в доверительное управление, находящиеся на счетах (за исключением счетов эскроу и номинальных счетов, не являющихся номинальными счетами (специальными счетами), открытыми владельцу - оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору финансовой платформы и форекс-дилеру, бенефициаром по которым является данное физическое лицо), и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, 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";
- 2) денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящегося на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых физическому лицу в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, 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";
- 3) цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные

требования, в соответствии с решением о выпуске которых срок, в течение которого лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обязано полностью исполнить свои обязательства, удостоверенные ими, не превышает один год;

4) следующие ценные бумаги, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление:

- ✓ ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, включенной в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", за исключением ипотечных сертификатов участия;
- ✓ облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в абзаце шестом настоящего пункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- ✓ инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

3.1.4. Имеет доход за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абз.2 пункта 3.1.7 настоящего Регламента, или подтверждении наличия у физического лица знаний - не менее 6 миллионов рублей в год. В расчет размера дохода включаются все виды доходов физического лица в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в пункте 3.2 настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов. В расчет размера дохода не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества.

Расчет размера дохода осуществляется на основании:

- выданных налоговыми агентами в соответствии с законодательством о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога, и (или)

- налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, представленной физическим лицом в налоговый орган (с отместкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового Кодекса РФ), и (или)

- справки о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового

счета налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;

- справки о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа;

- справки об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на дату формирования справки на основании данных налогового органа.

3.1.5. Имеет квалификацию в сфере финансовых рынков по профессиональным стандартам «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию», подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

3.1.6. Имеет не менее одного из следующих сертификатов:

- сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)»;

- сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;

- сертификат «Financial Risk Manager (FRM)»;

- сертификат «International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM)»;

- сертификат «Investment Management Specialist»;

- сертификат «Financial Adviser»;

- сертификат «Certified Financial Planner».

3.1.7. Имеет высшее образование по специальности по программе специалитета «Финансы и кредит» либо направлениям подготовки высшего образования по программе магистратуры «Финансы и кредит» или «Финансы», полученного в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике», либо предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» или «Финансы».

При признании физического лица квалифицированным инвестором учитывается наличие у него высшего образования, полученного в организациях, по специальностям по программе специалитета «Теоретическая экономика», или «Экономическая теория», или «Математические методы и исследование операций в экономике», или «Мировая экономика», или «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», или «Бухгалтерский учет и аудит», или «Налоги и налогообложение» или направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) «Экономика» либо наличие предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности «Политическая экономия», или «Экономическая теория», или «Математические,

статистические, инструментальные методы в экономике», или «Региональная и отраслевая экономика», или «Мировая экономика», или «Бухгалтерский учет, статистика».

3.1.8. Имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

3.2. Для целей, предусмотренных в п.п. 3.1.1., 3.1.2. и 3.1.4. Регламента, учитываются следующие финансовые инструменты:

3.2.1. государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

3.2.2. акции и облигации российских эмитентов;

3.2.3. государственные ценные бумаги иностранных государств;

3.2.4. акции и облигации иностранных эмитентов;

3.2.5. российские депозитарные расписки и ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством иностранного государства, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг и закрепляют право их владельцев требовать от эмитента получения соответствующего количества указанных представляемых ценных;

3.2.6. инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;

3.2.7. ипотечные сертификаты участия;

3.2.8. цифровые свидетельства;

3.2.9. заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.2.10. Стоимость ценных бумаг, указанных в пп. 4) абз. 2 пункта 3.1.3 настоящего Регламента, определяется сотрудником Компании, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, на день проведения проверки представленных физическим лицом документов на предмет его соответствия требованиям как сумма их стоимости, при этом:

- стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», паев (акций) иностранных инвестиционных фондов 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 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);
- стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов,

указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором;

- стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения в соответствии с личным законом иностранного инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на дату определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, расчетная стоимость отсутствует, стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из их последней цены по итогам торгов на иностранной фондовой бирже на дату, предшествующую дате определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором.

- 3.3. При определении размера денежных средств, указанных в пп. 2) абз. 2 пункта 3.1.3 настоящего Регламента, стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2 - 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы".
- 3.4. Стоимость цифровых финансовых активов физического лица, указанных в пп. 3) абз. 2 пункта 3.1.3 настоящего Регламента, признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов.
- 3.5. Для целей пунктов 3.1.3 и 3.1.4 настоящего Регламента подтверждение наличия у физического лица знаний может быть получено в отношении:
- инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
 - структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
 - облигаций без определения в решении о выпуске таких облигаций срока их погашения.

4. Перечень представляемых физическими лицами документов

4.1. Физическое лицо, удовлетворяющее требованиям пункта 3.1. Регламента, для признания его квалифицированным инвестором предоставляет:

- Заявление о признании КИ;
- документы по любому подпункту из перечисленных ниже в настоящем пункте, подтверждающие соответствие требованиям п. 3.1. Регламента (далее — «Подтверждающие документы»).

4.1.1. Документы, подтверждающие соответствие лица требованиям, установленным в п. 3.1.1. Регламента, в том числе:

- заверенная копия трудовой книжки;
- заверенные копии трудовых договоров, предметом которых является работа по совместительству в случаях, когда работа по совместительству не отражена в трудовой книжке, а также заверенные копии соглашений о расторжении таких договоров (при наличии);
- копии должностных инструкций, заверенные работодателем, по каждой из должностей в организации, которые отвечают требованиям Регламента;
- копии лицензий организаций (при условии лицензирования вида деятельности), записи которых содержатся в трудовой книжке лица, если такие организации могут входить в перечень, указанный в пункте 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ, заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций;
- копии документов, подтверждающих факт совершения российской и (или) иностранной организацией, в которой работал (работает) Инвестор, сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций: договоры; отчеты брокеров; выписки из реестра договоров, заключенных на организованных торгах; письма от работодателей подтверждающие совершения более 1 сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами в период работы Инвестора.

4.1.1.1. Заверенные копии должностных инструкций представляются в случае, когда сведения, содержащиеся в копии трудовой книжки и (или) трудового договора, не позволяют однозначно установить соответствие занимаемой должности (ранее занимаемой должности) требованиям Регламента.

4.1.2. Документы, подтверждающие соответствие лица требованиям, установленным в п. 3.1.2. Регламента, в том числе:

- отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании КИ (в случае заключения сделок с участием брокера);
- заверенные копии договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами, за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании КИ, заключенные лицом на неорганизованном рынке (в случае заключения сделок без участия брокера).

4.1.3. Документы, подтверждающие соответствие лица требованиям, установленным в п. 3.1.3. Регламента, в том числе:

- заверенная выписка (справка) со счета лица, открытого ему кредитной организацией;
- заверенные выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, открытому в реестре владельцев ценных бумаг;
- заверенные выписки по счету депо владельца ценных бумаг (в случае

учета прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии);

- заверенные выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;
- отчет брокера, содержащий информацию об активах в виде денежных средств на лицевом счете, ценных бумаг и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (счете в бухгалтерском балансе брокера, открытого для учета денежных средств Инвестора, предназначенных для проведения торговых операций, расчетов с Инвестором и третьими лицами по торговым операциям, совершенным брокером с активами за счет и по поручению Инвестора на основании Договора), открытому Инвестору брокером;
- отчеты о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами (в случае передачи финансовых инструментов в доверительное управление);
- заверенная выписка Оператора информационной системы о наличии у лица цифровых финансовых активов и стоимости их приобретения.

Документы, подтверждающие соответствие физического лица требованию к размеру имущества, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее 15 рабочих дней до даты представления Оператору, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

4.1.4. Документы, подтверждающие соответствие лица требованиям п. 3.1.4 Регламента, в том числе:

- выданных налоговыми агентами в соответствии с законодательством о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога;
- налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленной физическим лицом в налоговый орган (с отместкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового Кодекса РФ);
- документы, указанные в пп. 10 п.1 ст. 32 Налогового кодекса РФ.

4.1.5. Документы, подтверждающие наличие соответствующего образования, квалификации в соответствии с требованиями п.п. 3.1.5., 3.1.6., 3.1.7. Регламента.

Свидетельство о квалификации, указанное в пункте 3.1.5. и пункте 3.1.7 настоящего Регламента, а также сертификат (сертификаты) из указанных в пункте 3.1.6. настоящего Регламента не должны иметь истекший срок действия на дату представления Оператору, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

4.2. Подтверждающие документы должны соответствовать следующим требованиям:

4.2.1. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть апостилированы / легализованы (за исключением документов из государств, с

которыми достигнуты взаимные договоренности о принятии документов, удостоверенных уполномоченными органами, без апостиля или легализации) с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.2.2. В случае, если Инвестор предоставляет документы, подтверждающие владение ценными бумагами иностранных государств и (или) эмитентов, то в таких документах должны быть указаны ISIN (код (номер) идентификации ценных бумаг).

4.3. При использовании Дистанционного обслуживания Заявление о признании КИ и (или) оригиналы и (или) сканированные (цифровые фотографии) Подтверждающих документов направляются Оператору в электронном виде.

4.3.1. Заявление о признании КИ подписывается инвестором Простой ЭП или PIN- кодом в соответствии с разделом 11 Правил платформы.

4.4. Направляя Заявление о признании КИ, Инвестор заверяет, что сканированные образы (цифровые фотографии) Подтверждающих документов являются равнозначными документам на бумажном носителе, подтверждающим соответствие требованиям для признания Инвестора квалифицированным инвестором.

4.5. Инвестор вправе предоставить Оператору в качестве Подтверждающего документа в целях подтверждения соответствия требованиям для признания квалифицированным инвестором отчеты брокера, являющиеся/содержащиеся в электронных файлах, электронных сообщениях, электронных документах, полученных Инвестором от брокера по каналам связи, в том числе подписанные собственноручной подписью работника брокера или электронной подписью, или аналогом собственноручной подписи.

4.5.1. Оператор вправе не принимать в качестве Подтверждающего документа документ, из содержания которого невозможно установить факт совершения брокером сделок по поручению Инвестора и (или) факт того, что указанный документ исходит от брокера.

4.6. Оператор вправе признать физическое лицо квалифицированным инвестором на основании выписки из реестра квалифицированных инвесторов или уведомления о признании лица квалифицированным инвестором, которые выданы брокерами, форекс-дилерами, иными лицами, которые вправе осуществлять признания лиц квалифицированными инвесторами в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ (далее соответственно – **«Выписка из реестра»**, **«Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором»**). Выписка из реестра должна содержать информацию о признании физического лица квалифицированным инвестором. Выписка из реестра или уведомление о признании лица квалифицированным инвестором должны быть датированы не ранее 30 (тридцати) календарных дней, предшествующих дате подачи Заявления о признании КИ.

В этом случае Выписка из реестра является Подтверждающим документом в соответствии с пп. 4.1.1. – 4.1.5. Регламента.

5. Способы предоставления Инвестором документов, необходимых для признания его квалифицированным инвестором, Оператору

5.1. Способ предоставления Инвестором Заявления о признании КИ и (или) Подтверждающих документов Оператору возможен на бумажном носителе или в электронном виде посредством Дистанционного обслуживания.

5.2. При использовании Дистанционного обслуживания, Заявление о признании КИ и (или) сканированные (цифровые фотографии) Подтверждающих документов направляются Оператору в электронном виде.

5.3. Заявление о признании КИ подписывается Инвестором, подающим указанное Заявление о признании КИ, Простой ЭП или PIN-кодом в соответствии с разделом 11 Правил платформы.

5.3.1. Инвестор приобщает к Заявлению о признании КИ электронные документы либо документы в электронной форме (в том числе цифровые фотографии документов), подтверждающие соответствие требованиям для признания квалифицированным инвестором.

5.4. В случае предоставления Инвестором документов в электронной форме сканирование (фотографирование) подтверждающих документов может осуществляться Инвестором самостоятельно с применением следующих правил:

5.4.1. виден номер и текст документа;

5.4.2. сканирование изготовлено без бликов;

5.4.3. не закрыты пальцами/предметами документ и другая информация, имеющая непосредственное значение для указанного документа;

5.4.4. при наличии нескольких страниц — сканирование осуществляется последовательно от первой страницы до последней.

5.5. Подписывая Заявление о признании КИ, Инвестор подтверждает:

5.5.1. достоверность предоставляемой информации в Заявлении о признании КИ;

5.5.2. достоверность предоставляемой информации в документах в электронной форме, подтверждающих соответствие требованиям для признания квалифицированным инвестором.

5.6. Направляя Заявление о признании КИ, Инвестор заверяет, что Подтверждающие документы, предоставленные в форме электронных документов и документов в электронной форме, являются равнозначными Подтверждающим документам на бумажном носителе.

6. Порядок проверки соответствия требованиям для признания лица квалифицированным инвестором и принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором

6.1. Принятие решения о признании лица квалифицированным инвестором осуществляется Генеральным директором ООО «ФлагманКрауд» или лицом, на кого эта функция возложена, на основании Заявления о признании КИ и Подтверждающих документов, предоставленных Инвестором.

6.1.1. Инвестор вправе указать в Заявлении о признании КИ одно или несколько требований, указанных в разделе 3 Регламента, которым соответствует указанный Инвестор.

6.1.2. В случае, если Инвестор не соответствует требованию признания физического лица квалифицированным инвестором, указанному в Заявлении о признании КИ, Оператор вправе на основании предоставленных Подтверждающих документов проверить соответствие физического лица иным требованиям, указанным в разделе 3 Регламента.

6.2. Проверка соответствия лица требованиям, предъявляемым для квалифицированных инвесторов, и принятие решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором осуществляется в течение 5 (пяти)

рабочих дней с даты получения Оператором Заявления о признании КИ и Подтверждающих документов, предоставленных Инвестором.

6.2.1. Срок, указанный в п. 6.2. Регламента, может быть продлен Оператором при необходимости дополнительной проверки Подтверждающих документов, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней.

6.3. В случае, если по мнению Оператора предоставленных документов недостаточно для подтверждения соответствия Инвестора требованиям, предъявляемым к квалифицированному инвестору, Оператор вправе запросить у Инвестора дополнительные документы, направив последнему письменный запрос. В этом случае течение срока проверки, указанного в п. 6.2. Регламента приостанавливается со дня направления запроса Оператором в рамках Дистанционного обслуживания, в том числе посредством направления запроса на Абонентский номер.

6.4. При проверке соответствия лица требованиям, предъявляемым для квалифицированных инвесторов, расчет/оценка соответствующих показателей производится исходя из стоимостей/курсов на дату принятия Оператором Заявления о признании КИ.

6.5. В случае принятия Оператором решения о признании лица квалифицированным инвестором, Инвестору не позднее 1 (один) рабочего дня после даты внесения соответствующей записи в Реестр КИ направляется Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором по форме, предусмотренной приложением №2 к Регламенту, которое содержит в том числе следующие сведения (далее – **«Уведомление о признании КИ»**):

6.5.1. ФИО Инвестора, в отношении которого было принято решение о признании квалифицированным инвестором;

6.5.2. Номер и дата Заявления о признании КИ, в результате рассмотрения которого было принято решение о признании физического лица Квалифицированным инвестором;

6.5.3. Последствия признания Инвестора квалифицированным инвестором;

6.5.4. Дата внесения соответствующей записи о признании Инвестора квалифицированным инвестором в Реестр КИ.

6.6. Уведомление о признании КИ направляется Оператором Инвестору с использованием Личного кабинета.

6.7. Оператор вправе отказать в признании Инвестора квалифицированным инвестором в соответствии с п. 6.8. Регламента.

6.8. В качестве оснований принятия решения об отказе в признании Инвестора квалифицированным инвестором, в том числе являются:

6.8.1. установление Оператором несоответствия лица требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Регламента, предъявляемым к Инвестору в целях признания квалифицированным инвестором;

6.8.2. содержание недостоверной информации в Заявлении о признании КИ и (или) Подтверждающих документах, представленных Инвестором;

6.8.3. не предоставление Инвестором Подтверждающих документов и (или) документов, которые были запрошены Оператором для подтверждения соответствия Инвестора указанным требованиям;

6.8.4. нарушение Инвестором порядка направления Заявления о признании КИ;

- 6.8.5. иные основания, препятствующие признанию физического лица квалифицированным инвестором.
- 6.9. В случае принятия Оператором решения об отказе в признании Инвестора квалифицированным инвестором, Инвестору направляется Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором по форме, предусмотренной приложением № 3 к Регламенту. Уведомление направляется Оператором Инвестору с использованием Личного кабинета.
- 6.10. Инвестор получает статус квалифицированного инвестора в день внесения Оператором соответствующей записи в Реестр КИ.
- 6.11. Инвестор — физическое лицо, признанное Оператором квалифицированным инвестором, обязано уведомить Оператора в случае несоответствия им требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам.
- 6.11.1. В случае, предусмотренном п. 6.11. Регламента, Оператор принимает решение об исключении такого Инвестора из Реестра КИ в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения указанного заявления и уведомляет Инвестора о принятом решении с использованием Личного кабинета.
- 6.12. Оператор осуществляет проверку достоверности Подтверждающих документов следующим образом:
- 6.12.1. Оператор проверяет действительность электронной подписи, которой был подписан документ, либо наличие соответствующих отметок, подтверждающих факт выдачи документа уполномоченной организацией, в том числе наличие подписи уполномоченного на выдачу соответствующих документов сотрудника организации, печати организации.
- 6.12.2. Оператор осуществляет проверку организации, выдавшей Подтверждающий документ, на основании сведений, содержащихся в публичных реестрах, в том числе:
- сведений о наличии у организации лицензии на осуществление лицензируемой деятельности (например, брокерской деятельности);
 - сведений о включении образовательной организации в перечень аккредитованных организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка, на дату выдачи соответствующего диплома, предусмотренного Регламентом;
 - иных сведений, установление которых позволяет определить достоверность Подтверждающих документов либо соответствие физического лица требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам.
- 6.13. Инвестор, признанный Оператором квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Оператору с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора по форме, предусмотренной приложением № 4 к Регламенту. В удовлетворении такого заявления не может быть отказано.

7. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов

- 7.1. Оператор ведет Реестр КИ. Указанный Реестр ведется в электронном виде по форме, предусмотренной приложением № 5 к Регламенту.
- 7.2. В случае принятия решения о лишении статуса квалифицированного инвестора Оператор вносит данные о нем и информацию о соответствующих изменениях в Реестр КИ.
- 7.3. Включение лица в Реестр КИ осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным

инвестором.

7.4. Лицо, признанное Оператором квалифицированным инвестором, вправе направить Оператору запрос о предоставлении выписки из Реестра КИ, содержащую информацию о данном лице. Запрос направляется Оператору любым способом, предусмотренным Договором.

7.4.1. Оператор предоставляет Инвестору выписку из Реестра КИ не позднее 3 рабочих дней с даты получения запроса о предоставлении выписки из Реестра КИ. Выписка предоставляется в электронном виде по форме, предусмотренной приложением № 6 к Регламенту, посредством размещения в Личном кабинете Инвестора или любым иным способом, предусмотренным Договором, по выбору Оператора.

7.5. Внесение изменений в Реестр КИ осуществляется в следующие сроки: не позднее следующего рабочего дня после получения Оператором Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора.

7.6. В случае исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов, указанному лицу в течение 5 рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в Реестр квалифицированных инвесторов направляется Уведомление о лишении статуса квалифицированного инвестора по форме, предусмотренной приложением № 7 к Регламенту. Уведомление направляется любым способом, предусмотренным Договором, по выбору Оператора, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи.

7.7. В случае если лицо, признанное Оператором квалифицированным инвестором, получило запрос от Оператора о предоставлении подтверждающих документов с целью проверки соблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом, Оператор вправе приостановить исполнение запроса о предоставлении выписки из Реестра КИ до момента завершения Оператором указанной проверки.

8. Типовые сценарии взаимодействия Оператора с Инвесторами при осуществлении консультации о порядке признания лица квалифицированным инвестором

8.1. Оператор оказывает консультации инвесторов о порядке признания лица квалифицированным инвестором в том числе в соответствии с типовыми сценариями, предусмотренными п. 8.2. Регламента.

8.2. Сотрудники Оператора используют следующие типовые сценарии взаимодействия Оператора с Инвесторами при осуществлении консультации о порядке признания лица квалифицированными инвесторами:

8.2.1. Инвестор вправе обратиться к уполномоченным сотрудникам Оператора с использованием каналов связи Дистанционного обслуживания для оказания консультации о порядке признания лица квалифицированным инвестором;

8.2.2. Уполномоченные сотрудники Оператора принимают обращение, указанное в пп. 8.2.1. Регламента, и осуществляют консультацию инвестора с учетом положений действующего законодательства РФ в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты обращения указанного Инвестора.

8.2.3. В случае невозможности осуществить консультацию в соответствии с пп. 8.2.2., срок осуществления консультации может быть продлен на 5 (пять)

рабочих дней.

9. Заключительные положения

9.1. Ответственность за достоверность Подтверждающих документов, предоставленных Инвестором Оператору и иных документов, а также содержащейся в таких документах информации, несет Инвестор.

9.1.1. Признание Инвестора квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

9.1.2. Последствия, предусмотренные п. 5 ст. 7 Закона №259-ФЗ, не применяются в отношении Оператора, поскольку в соответствии с п. 5.5. Регламента физическое лицо (гражданин) дает Оператору заверения о соблюдении ограничения, указанного в п. 1 ст. 7 Закона №259-ФЗ.

9.2. Квалифицированный инвестор может быть исключен из Реестра квалифицированных инвесторов по решению Оператора при несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в том числе в случае предоставления Инвестором недостоверной информации для признания его квалифицированным инвестором.

9.3. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент производится в одностороннем порядке путем утверждения Регламента в новой редакции.

9.4. Настоящий Регламент, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Приказом Генерального директора ООО «ФлагманКрауд».

9.5. Настоящий Регламент вступает в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента его раскрытия на Платформе.

9.6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе внесения изменений в нормативные правовые акты Банка России, внесения изменений во внутренние нормативные документы Оператора, Регламент действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и действующим внутренним нормативным документам Оператора.

9.7. Все вопросы, не урегулированные Регламентом, регламентируются нормативными правовыми актами Российской Федерации, Договором и внутренними документами Оператора.

10. Список приложений

- Приложение №1. Заявление о признании квалифицированным инвестором/об отказе от статуса квалифицированного инвестора в случае расторжения договора.
- Приложение №2. Уведомление о признании квалифицированным инвестором.
- Приложение №3. Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором.
- Приложение №4. Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора.
- Приложение №5. Реестр лиц, признанных ООО «ФлагманКрауд» квалифицированными инвесторами.
- Приложение №6. Выписка из Реестра лиц, признанных ООО «ФлагманКрауд» квалифицированными инвесторами.
- Приложение №7. Уведомление о лишении статуса квалифицированного инвестора.

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

Сведения о Заявителе	
Фамилия, имя и отчество	
ID клиента	
Дата и № Заявления	

1. Прошу ООО «ФлагманКрауд» признать меня Квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы «Money Friends» 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 ООО «ФлагманКрауд» в рамках Договора, а также те Подтверждающие документы, которые прилагаю к настоящему Заявлению.

3. Заявитель подтверждает, что предоставленная им информация в ООО «ФлагманКрауд» 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, описание которых содержится в Декларации о рисках, являющейся приложением № 4 к Правилам пользования инвестиционной платформой (<https://www.moneyfriends.ru/disclosure.html>), осведомлен об особенностях оказания услуг оператором инвестиционной платформы «Money Friends» Квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в соответствии с п. 2 ст. 19 Федерального закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

5. Заявитель подтверждает, что уведомлен о том, что признание Квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

6. Заявитель подтверждает обязанность уведомления о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания Заявителя в качестве Квалифицированного инвестора.

7. Заявитель настоящим подает заявление на отказ от статуса Квалифицированного инвестора для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы «Money Friends» 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.

**Уведомление
о признании лица Квалифицированным инвестором**

г. Ростов-на-Дону
__ . __ . ____ г.

Настоящим ООО «ФлагманКрауд» уведомляет Заявителя (*ФИО Заявителя*) о том, что по итогам рассмотрения Заявления о признании лица Квалифицированным инвестором № ____ от __ . __ . ____ г. ООО «ФлагманКрауд» 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,
ООО «ФлагманКрауд»

**Уведомление
об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором**

г. Ростов-на-Дону
_____._____._____ г.

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

об отказе в признании Квалифицированным инвестором по причине:

С уважением,
ООО «ФлагманКрауд»

**Заявление
об отказе от статуса Квалифицированного инвестора**

Сведения о Заявителе	
Фамилия, имя и отчество	
ID клиента	
Дата и № Заявления	

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

Подпись: _____ ФИО _____

Приложение №5
к Регламенту принятия ООО «ФлагманКрауд»
решения о признании лиц
квалифицированными инвесторами

Реестр лиц, признанных ООО «ФлагманКрауд» квалифицированными инвесторами

#	Пользователь	Адрес места жительства	Паспорт	Дата внесения записи о лице в Реестре	Основание для включения	Вид инструмента	Дата исключения	Причина исключения из Реестра	Документы	Примечание

**Выписка
из реестра лиц, признанных ООО «ФлагманКрауд» квалифицированными
инвесторами**

г. Ростов-на-Дону

«__» _____ ---- г.

Настоящим ООО «ФлагманКрауд» подтверждает, что _____ (ФИО физ. лица)

☐ включено в Реестр Квалифицированных инвесторов ООО «ФлагманКрауд»,

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

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

☐ исключено из Реестра Квалифицированных инвесторов ООО «ФлагманКрауд»

Дата внесения записи об исключении лица из Реестра квалифицированных инвесторов ООО «ФлагманКрауд»: __. __. ____

Причина исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов ООО «ФлагманКрауд»: _____

Генеральный директор
ООО «ФлагманКрауд»

подпись

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о лишении статуса Квалифицированного инвестора**

г. Ростов-на-Дону

«__» _____ г.

Настоящим ООО «ФлагманКрауд» 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 ООО «ФлагманКрауд» об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов №__ от «__» _____ 202_г.

Дата внесения записи о Заявителе в Реестр Квалифицированных инвесторов

С уважением,
ООО «ФлагманКрауд»