

Утверждено  
приказом генерального директора  
ООО «Мани Френдс»  
№ 01-24.01/20 от 24.01.2020 г.

**Регламент принятия ООО «Мани Френдс»  
решения о признании лиц  
квалифицированными инвесторами**

Редакция 1

г. Ростов-на-Дону  
2020 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 Инвесторов документов, необходимых для признания его квалифицированным инвестором, Оператора**
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.
- 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 «Мани Френдс» 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 29.04.2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», 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, заключивших с Оператором Договор.
  - 2.3.1. Признание Инвестора квалифицированным инвестором осуществляется на основании заявления о признании квалифицированным инвестором в соответствии в 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. 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 п. 3.3. Регламента, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные п. 3.2. Регламента. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.
  - 3.1.2. Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:
    - 3.1.2.1. не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
    - 3.1.2.2. не менее 3 лет в иных случаях.
  - 3.1.3. 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.
  - 3.1.4. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:
    - 3.1.4.1. денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) иностранных банках, с местом



- учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Закона №39-ФЗ, и суммы начисленных процентов;
- 3.1.4.2. требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- 3.1.4.3. ценные бумаги, предусмотренные п. 3.2. Регламента, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.
- 3.1.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (СИА)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".
- 3.2. Для целей, предусмотренных в пп. 3.1.1., 3.1.3. 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 иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- 3.2.6. инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- 3.2.7. ипотечные сертификаты участия;
- 3.2.8. заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.
- 3.3. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в случае, предусмотренном в пп. 3.1.1. и пп. 3.1.4. Регламента, определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:
- 3.3.1. 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 ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 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);
- 3.3.2. оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- 3.3.3. 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;
- 3.3.4. 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;
- 3.3.5. 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 квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.
- 3.4. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных пп. 3.1.3. Регламента, определяется как сумма:
- 3.4.1. цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо — цен первых частей и
- 3.4.2. цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
- 3.5. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном пп. 3.1.2. Регламента, 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.

#### **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 владение ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям п. 3.1. Регламента, либо документы, подтверждающие передачу физическим лицом финансовых инструментов в доверительное управление, в том числе:



- выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, открытому в реестре владельцев ценных бумаг;
  - выписки по счету депо владельца ценных бумаг (в случае учета прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии);
  - отчеты брокера, содержащие в том числе информацию о наличии открытых позиций по фьючерсным и (или) опционным контрактам;
  - отчеты о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами (в случае передачи ценных бумаг в доверительное управление).
- 4.1.1.1. Выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, выписки по счету депо должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору.
- 4.1.1.2. Отчеты брокера представляются на дату не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору.
- 4.1.1.3. Отчеты о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору.
- 4.1.2. Документы, подтверждающие 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 либо опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России, 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);
  - заверенные копии должностных инструкций, заверенные работодателем, по каждой из должностей в организации, которые отвечают требованиям п. 3.1.2. Регламента;
  - заверенные 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;
  - заверенные 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.



- 4.1.2.1. 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 п. 3.1.2. Регламента.
- 4.1.3. Документы, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в том числе:
- отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором (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 лица квалифицированным инвестором, заключенные лицом на неорганизованном рынке (в случае заключения сделок без участия брокера).
- 4.1.4. Документы, подтверждающие наличие имущества, указанного в пп. 3.1.4. Регламента, в том числе:
- заверенная выписка (справка) со счета из кредитной организации;
  - 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);
  - отчет брокера, содержащий информацию об остатках денежных средств на лицевом счете (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).
- 4.1.4.1. Выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, выписки по счету депо должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору.
- 4.1.4.2. Выписка (справка) со счета из кредитной организации предоставляется на дату не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору.
- 4.1.4.3. Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Оператору.
- 4.1.5. Документы, подтверждающие наличие образования либо сертификатов и аттестатов в соответствии с пп. 3.1.5., в том числе:
- 4.1.5.1. копия и (или) оригинал диплома о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией высшего профессионального





- образования, которая на момент выдачи диплома осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 4.1.5.2. копия и (или) оригинал сертификата «Chartered Financial Analyst (CFA)»;
  - 4.1.5.3. копия и (или) оригинал сертификата «Certified International Investment Analyst (СИА)»;
  - 4.1.5.4. копия и (или) оригинал сертификата «Financial Risk Manager (FRM)»;
  - 4.1.5.5. копия и (или) оригинал свидетельства о квалификации, выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;
  - 4.1.5.6. копия квалификационного аттестата специалиста финансового рынка;
  - 4.1.5.7. копия квалификационного аттестата аудитора;
  - 4.1.5.8. копия квалификационного аттестата актуария.
- 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 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 в соответствии с разделом 12 Правил платформы.
- 4.4. Инвестор соглашается с тем, 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 не осуществляет признание лиц квалифицированными инвесторами на основании решений о признании их таковыми, принятыми иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять признание лиц квалифицированными лицами.



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

- 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 в соответствии с разделом 12 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. Инвестор соглашается с тем, 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 «Мани Френдс» 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 (пять) 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 на 5 (пять) рабочих дней при необходимости дополнительной проверки Подтверждающих документов.
  - 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. 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 Оператором в случае несоблюдения им требований, предъявляемых для квалифицированных инвесторов.
- 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 диплома, предусмотренного пп. 4.1.5.1. Регламента;
  - 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, по выбору Оператора.
    - 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 (пять) рабочих дней с даты обращения указанного Инвестора.



8.2.3. В случае невозможности осуществить консультацию в соответствии с пп. 8.2.2., срок, 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 «Мани Френдс».
- 9.5. Настоящий Регламент вступает в силу с даты утверждения Приказом Генерального директора ООО «Мани Френдс».
- 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.
- 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 «Мани Френдс» квалифицированными инвесторами
- Приложение №6. Выписка из Реестра лиц, признанных ООО «Мани Френдс» квалифицированными инвесторами
- Приложение №7. Уведомление о лишении статуса квалифицированного инвестора



**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №1**  
к Регламенту принятия ООО «Мани Френдс» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами

**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА  
о признании Квалифицированным инвестором**

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

Прошу ООО «Мани Френдс» признать меня Квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных федеральным законом, регулирующим деятельность по организации привлечений инвестиций.

На дату подачи настоящего Заявления я соответствую любому из указанных требований Положения принятия решений о признании лиц квалифицированными инвесторами:

Заявитель подтверждает, что предоставленная им информация в ООО «Мани Френдс» 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.

Заявитель подтверждает обязанность уведомления о несоблюдении им требований, позволяющим признать Заявителя в качестве Квалифицированного инвестора.

Заявитель настоящим подает заявление на отказ от статуса Квалифицированного инвестора для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных федеральным законом, регулирующим привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ, в случае прекращения действия Договора. В этом случае Заявление об отказе от статуса Квалифицированного инвестора считается поданным в день расторжения всех указанных договоров.



**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №2**  
к Регламенту принятия ООО «Мани  
Френдс» решения о признании лиц  
квалифицированными инвесторами

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о признании лица Квалифицированным инвестором**

г. Ростов-на-Дону \_\_.\_\_.202\_ г.

Настоящим ООО «Мани Френдс» уведомляет Заявителя (*ФИО Заявителя*) о том, что по итогам рассмотрения Заявления о признании лица Квалифицированным инвестором № \_\_\_\_ от \_\_.\_\_.202\_ г. ООО «Мани Френдс» 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 федеральным законом, регулирующим привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ.

Дата внесения записи о Заявителе в Реестр Квалифицированных инвесторов:  
\_\_.\_\_.202\_ г.

С уважением,  
ООО «Мани Френдс»





**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №3**  
к Регламенту принятия ООО «Мани  
Френдс» решения о признании лиц  
квалифицированными инвесторами

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

г. Ростов-на-Дону \_\_.\_\_.202\_\_ г.

Настоящим ООО «Мани Френдс» уведомляет Заявителя \_\_\_\_\_ (ФИО Заявителя) о том, что по итогам рассмотрения Заявления о признании лица Квалифицированным инвестором № \_\_\_ от \_\_.\_\_.202\_\_ г. ООО «Мани Френдс» было принято решение:

об отказе в признании Квалифицированным инвестором по причине:

\_\_\_\_\_

С уважением,  
ООО «Мани Френдс»



**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №4**  
к Регламенту принятия ООО «Мани  
Френдс» решения о признании лиц  
квалифицированными инвесторами

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об отказе от статуса Квалифицированного инвестора**

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

Настоящим прошу ООО «Мани Френдс» исключить \_\_\_\_\_ (ФИО Заявителя) из Реестра Квалифицированных инвесторов для получения возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных федеральным законом, регулирующим привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ.

Подпись: \_\_\_\_\_ ФИО \_\_\_\_\_



**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №5**  
к Регламенту принятия ООО «Мани Френдс» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами

**Реестр лиц, признанных ООО «Мани Френдс» 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



**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №6**  
к Регламенту принятия ООО «Мани  
Френдс» решения о признании лиц  
квалифицированными инвесторами

**ВЫПИСКА**

**из реестра лиц, признанных ООО «Мани Френдс» квалифицированными инвесторами**

г. Ростов-на-Дону

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г.

Настоящим ООО «Мани Френдс» подтверждает, что \_\_\_\_\_ (ФИО физ. лица)

внесено в Реестр Квалифицированных инвесторов ООО «Мани Френдс»,

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 без ограничений, установленных федеральным законом, регулирующим привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ.

исключено из Реестра Квалифицированных инвесторов ООО «Мани Френдс»

Дата внесения записи об исключении лица из Реестра квалифицированных инвесторов ООО «Мани Френдс»: \_\_.\_\_.\_\_\_\_

Причина исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов ООО «Мани Френдс»: \_\_\_\_\_

Генеральный директор  
ООО «Мани Френдс»

\_\_\_\_\_  
подпись



**MONEY  
FRIENDS**

**Приложение №7**  
к Регламенту принятия ООО «Мани  
Френдс» решения о признании лиц  
квалифицированными инвесторами

**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**о лишении статуса Квалифицированного инвестора**

г. Ростов-на-Дону

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г.

Настоящим ООО «Мани Френдс» 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 «Мани Френдс» об исключении из Реестра Квалифицированных инвесторов №\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г.

Дата внесения записи о Заявителе в Реестр Квалифицированных инвесторов

---

С уважением,  
ООО «Мани Френдс»