

ПОРЯДОК признания физического лица квалифицированным инвестором

1. Общие положения

1.1. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором (далее по тексту – Порядок) разработан и утвержден Обществом с ограниченной ответственностью «ВРЕМЯДЕНЬГИ», являющегося Оператором Инвестиционной платформы «ВРЕМЯДЕНЬГИ» (далее - Оператор платформы) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Оператор платформы вправе предоставить возможность Инвестору – физическому лицу право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей с учетом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в текущем календарном году займов и Акцептов, ожидающих согласия Заемщика на получение займа.

1.3. Ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.4. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.2 Порядка. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.

1.5. Оператор платформы не несет ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверной информации и электронных документов.

2. Требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором

2.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

2.1.1. Это лицо имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

1) не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

2) не менее 3 (трех) лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

При определении необходимого опыта работы в предусмотренном настоящим подпунктом Порядка случае, учитывается работа в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок.

2.1.2. Это лицо совершало сделки с ценными бумагами, указанными в настоящем подпункте настоящего Порядка, и (или) договоры, предусмотренные пунктом 1 статьи 4.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и (или) заключенные физическим лицом на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, должны быть совершены и (или) заключены физическим лицом в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.

Объем сделок и (или) договоров, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, 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 абзацем вторым пункта 1.9 Указания Банка России от 21.05.2025 № 7060-У, - **не менее 4 миллионов рублей**.

Показатели, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату расчета показателя (далее - официальный курс), а в случае отсутствия официального курса этой валюты - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют.

Для признания физического лица квалифицированным инвестором учитываются совершенные им сделки со следующими ценными бумагами:

- государственными ценными бумагами Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальными ценными бумагами;
- акциями и облигациями российских эмитентов;
- государственными ценными бумагами иностранных государств;
- акциями и облигациями иностранных эмитентов;
- российскими депозитарными расписками и ценными бумагами, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного или российского эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляют право их владельцев требовать от эмитента получения соответствующего количества представляемых ценных бумаг;
- инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов и паями (акциями) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечными сертификатами участия;
- цифровыми свидетельствами.

Для признания физического лица квалифицированным инвестором также учитывается заключение им на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

2.1.3. Размер имущества, принадлежащего этому физическому лицу, составляет не менее 12 (двенадцать) миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей), а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.9 Указания Банка России от 21.05.2025 № 7060-У - **не менее 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 12 миллионов рублей)**. Показатели, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату расчета показателя (далее - официальный курс), а в случае отсутствия официального курса этой валюты - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют.

При этом учитывается только следующее имущество 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:

- 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";
- 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";

- 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;

- 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 пункта 1 Указания Банка России от 21.05.2025 № 7060-У, 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 № 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".

При определении размера денежных средств, указанных в абзаце 4 настоящего подпункта настоящего Порядка, стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2 - 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года № 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы".

Стоимость цифровых финансовых активов физического лица, указанных в абзаце 5 настоящего подпункта настоящего Порядка, признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов.

Стоимость ценных бумаг физического лица, указанных в абзаце 6 настоящего подпункта настоящего Порядка, определяется лицом, которое в соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" осуществляет признание квалифицированным инвестором (далее - лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором), на день, предшествующий дню проведения оценки представленных физическим лицом документов на предмет соответствия требованиям для признания его квалифицированным инвестором, 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", и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из их рыночной цены 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 а при невозможности определения рыночной цены - исходя из цены их приобретения физическим лицом (для облигаций - исходя из цены их 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 ноября 2001 года № 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 ее определения в соответствии с личным законом иностранного инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, 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, их 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.

2.1.4. Размер дохода у этого физического лица за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем должен

составлять **не менее 12 миллионов рублей в год**, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.9 Указания Банка России от 21.05.2025 № 7060-У, либо подтверждения наличия у физического лица знаний - **не менее 6 миллионов рублей в год**.

Для признания физического лица квалифицированным инвестором в расчет размера дохода физического лица включаются все виды его доходов в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в подпункте 2.1.1 настоящего Порядка, 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 физического лица не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества.

Расчет размера дохода физического лица осуществляется на основании документов, выданных налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу, справках о полученных им доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц, представленная физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

2.1.5. Наличие у этого лица квалификации в сфере финансовых рынков, подтвержденной свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", по профессиональному стандарту "Специалист рынка ценных бумаг" или "Специалист по финансовому консультированию".

2.1.6. Наличие у этого лица не менее одного из следующих сертификатов:

- сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)";
- сертификат "Certified International Investment Analyst (СИА)";
- сертификат "Financial Risk Manager (FRM)";
- сертификат "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM);
- сертификат "Investment Management Specialist";
- сертификат "Financial Adviser";
- сертификат "Certified Financial Planner".

2.1.7. Наличие у этого лица высшего образования 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 №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 №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, указанных в настоящем пункте, 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. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором.

3.1. Физическое лицо предоставляет Оператору:

3.1.1. Для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.1. Порядка требованию:

1) копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, предъявляемым подпунктом 2.1.1 Порядка, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;

2) лицензия работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при наличии);

3) копии отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией-работодателем, не являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заверенные работодателем.

3.1.2 Для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2. Порядка требованию – отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, а также иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми инструментами за последние четыре квартала с требующейся подпунктом 2.1.2. Порядка периодичностью.

3.1.3. Для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.3. Порядка требованию:

1) выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);

2) выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);

3) выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;

4) отчеты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

5) отчеты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;

6) выписки по лицевому, расчетному, депозитному, металлическому счету в кредитных организациях, перечень которых определен подпунктах 1 и 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

7) документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

8) отчеты брокера, отчеты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия.

9) иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.3 Порядка.

3.1.4. Для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4. Порядка требованию:

- справки о полученных доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговые декларации по налогу на доходы физических лиц, представленные физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации и (или) документы, указанных в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

3.1.5. Для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 или подпунктом 2.1.6. Порядка требованиям, свидетельство о квалификации, указанное в подпункте 2.1.5. настоящего Порядка, а также сертификат (сертификаты) из указанных в подпункте 2.1.6. настоящего Порядка, - не должны иметь истекший срок действия на дату представления лицу, осуществляющему признание квалифицированным инвестором, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

3.1.6. Для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.7 Порядка требованию – документ государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3.2. Документы, подтверждающие соответствие физического лица требованию к размеру имущества, подп. 2.1.3. настоящего Порядка, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления лицу, осуществляющему признание квалифицированным инвестором, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

3.3. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору документы, указанные в настоящем Порядке, в установленном пункте 4.1 Порядка правил. Документы предоставляются в объеме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.

4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором.

4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте направляет Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и загружает сканированные копии указанных в пункте 2.1. Порядка документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.2. Оператор осуществляет проверку соответствия лица, обращающегося с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором. С целью осуществления указанной проверки Оператор осуществляет проверку представленных лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления о признании квалифицированным инвестором и документов на предмет полноты и соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.3. Оператор рассматривает заявление о признании квалифицированным инвестором и предоставленные документы и принимает решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня предоставления требуемых документов.

4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Порядка срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней со дня предоставления документов.

4.5. Оператор вправе запросить у лица, обращающегося с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение сроков, предусмотренных пунктами 4.3 и 4.4 Порядка, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов. Оператор направляет запрос в установленном Правилами порядке.

4.6. После принятия решения Оператор направляет в лицу на адрес электронной почты, указанной при регистрации на Платформе, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

4.6.3. В случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Приложение №2).

4.6.4. В случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором – причину такого отказа (Приложение №3).

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

4.8. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов (Приложение №4).

4.9. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов

5.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов (далее по тексту – Реестр) в электронном виде по правилам, установленным Порядком.

5.2. Включение лица в Реестр осуществляется в день принятия Оператором решения о признании лица квалифицированным инвестором.

5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:

5.3.3. Фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);

5.3.4. Адрес регистрации по месту жительства или места пребывания физического лица;

5.3.5. Реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения);

5.3.6. Дата внесения записи о лице в Реестр;

5.3.7. Дата исключения лица из Реестра;

5.3.8. Основание для исключения лица из Реестра.

5.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из Реестра (Приложение №5). Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением лица из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Оператором соответствующего решения об исключении лица из Реестра.

5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте направить Оператору заявление об исключении его из Реестра. Оператор не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра.

5.6. Общество принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения лицом требований, установленного по результатам проверки, проведенной Обществом. Основаниями проведения проверки являются неподтверждение получения Обществом документально подтвержденных данных о:

5.6.3. признании лица квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;

5.6.2. смерти физического лица;

5.6.3. объявлении физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;

5.7. Сведения об исключении лица из Реестра вносятся Оператором в Реестр в следующие сроки:

5.7.1. Если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, не превышает ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра;

5.7.2. Если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заемщика на получение займа, превышает ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение, указанное в пункте 1.2 Порядка, распространяется на Инвестора с момента направления им заявления об исключении из Реестра;

5.7.3. В случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра.

5.8. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений путем направления Инвестору уведомления на адрес электронной почты, указанной при регистрации на Платформе.

5.9. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, путем направления выписки по установленным Порядком правилам.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о признании физического лица квалифицированным инвестором
на Инвестиционной платформе «ВРЕМЯДЕНЬГИ»

Сведения о физическом лице, именуемом далее «Инвестор»:

1.	ФИО Инвестора	
2.	Паспортные данные	
3.	Адрес регистрации	
4.	Телефон	
5.	Электронная почта	

1. Настоящим я подтверждаю свое желание быть признанным квалифицированным инвестором при оказании мне услуг по содействию в инвестировании на Инвестиционной платформе «ВРЕМЯДЕНЬГИ» (далее – ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ»).

2. Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором само по себе не означает наличия обязательств ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» по оказанию мне этих услуг и (или) осуществлению операций по инвестированию.

3. Настоящим я подтверждаю выполнение мной следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:

4. В подтверждение указанной в п. 2 Порядка и признания физического лица квалифицированным инвестором информации прилагаю документы.

5. Настоящим я также подтверждаю следующее:

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

- Информация, предоставленная мной в ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной;

- В случае признания меня квалифицированным инвестором, я обязуюсь незамедлительно уведомлять ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

Дата: «__» _____ 202_ г.

(ф.и.о. полностью)

(подпись)

Приложение № 2
к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором

Исх. №__ от _____

Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором

Настоящим ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» подтверждает, что _____
(*фио, паспортные данные*) признан квалифицированным инвестором с возможностью инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Дата внесения записи в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

« ____ » _____ 20__ г.

Директор

Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором

Настоящим ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» уведомляет, _____ (*фио, паспортные данные*) об отказе в признании квалифицированным инвестором с возможностью инвестирования с использованием инвестиционной платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Основания отказа в признании лица квалифицированным инвестором:

1. _____

Директор

Приложение № 4

к Порядку признания физического лица квалифицированным инвестором

Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

№ п/п	Фамилия, имя, отчество для физического лица	Адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица	Реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица	Дата внесения записи о лице в реестр	Дата исключе ния лица из реестра	Причина исключения лица из реестра
----------	--	---	---	--	--	---

**Заявление
об отказе от статуса квалифицированного инвестора**

Настоящим, _____
(*ФИО физ. лица, паспортные данные*)

уведомляет ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» **об отказе от статуса квалифицированного инвестора.**

Прошу внести необходимые изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Все последствия исключения меня из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, мне разъяснены и понятны, в том числе я осведомлен, что лишусь возможности инвестирования с использованием инвестиционной платформы ООО «ВРЕМЯДЕНЬГИ» без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02 августа 2019 года №259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

_____ « ____ » _____ 20____
Ф.и.о.