

Квалификация инвесторов

С января 2020 года вступил в силу закон № 259-ФЗ "**О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ**". Статьей 7 Закона установлено ограничение, согласно которому физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями или квалифицированными инвесторами, могут заключать договоры займа на краудлендинговых платформах на общую сумму не более 600 000 рублей за календарный год (включая договоры займа на вторичном рынке и договоры займа по которым были исполнены обязательства).

Если вы инвестор-физическое лицо и не имеете статуса квалифицированного инвестора или не являетесь индивидуальным предпринимателем, Оператор инвестиционной платформы будет вынужден ограничить ваши инвестиции на платформе на суммы, превышающие 600 000 рублей за календарный год.

Для того, чтобы **подтвердить статус квалифицированного инвестора**, вам необходимо предоставить через Личный кабинет Инвестора заявление и документ-подтверждение по одному из следующих пунктов.

Квалифицированный инвестор — это тот, кто (любой из пунктов):

1. Владеет ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами¹ и их общая рыночная стоимость не менее 6 000 000 рублей (подтверждением может служить выписка с брокерского счета).
2. Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (например, трудовой договор или трудовая книжка):
 - не менее 2 лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
 - не менее 3 лет в иных случаях;
 - в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.
3. Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 000 000 рублей (подтверждение с указанием суммы).

¹Производные финансовые инструменты — это:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
- акции и облигации российских эмитентов;
- государственные ценные бумаги иностранных государств;
- акции и облигации иностранных эмитентов;
- российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов; - ипотечные сертификаты участия;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами; - учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

4. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 000 000 рублей².

5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа [осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации](#), выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 27, ст. 4171), или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

² Учитывается следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), членами или наблюдателями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и (или) членами Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (Манивэл), и (или) членами Евразийского экономического союза или в государствах, с соответствующими органами (соответствующими организациями) которых Банком России заключено соглашение, предусматривающее порядок их взаимодействия.
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- ценные бумаги (в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление), указанные в п. 1 настоящей памятки.
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла.