

УТВЕРЖДЕН

Протоколом № 4 общего собрания участников
общества с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К»
от «26» февраля 2021 г.

(с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России № 6926-У от 05.11.2024)

РЕГЛАМЕНТ
признания Инвестора квалифицированным
для целей инвестирования на платформе «ФИНИН»

Инвестиционная платформа «ФИНИН» (в дальнейшем также именуемая **ФИНИН и/или Платформа и/или Инвестиционная платформа**) – информационная система в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", используемая для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется Оператором инвестиционной платформы.

Оператор инвестиционной платформы (в дальнейшем также именуемый **Оператор и/или Компания**) – Общество с ограниченной ответственностью «ФИНИН-К», юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации (ОГРН 1057748260350 от 19 сентября 2005 г., ИНН 7705687113, КПП 770701001, адрес места нахождения: 107031, г. Москва, ул. Дмитровка Б., д. 32 стр. 1, этаж 4 помещ./ком. I/7).

Инвестор – физическое лицо (гражданин), в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, которым Оператор Платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании посредством функционала Платформы ФИНИН.

Квалифицированный инвестор – физическое лицо, признанное Оператором Платформы квалифицированным инвестором по заявлению такого лица по итогам успешного прохождения Инвестором процедуры квалификации в соответствии с настоящим Регламентом, размещенным на Сайте Компании.

Лицо, привлекающее инвестиции (в дальнейшем также именуемое **Заемщик**) – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, или индивидуальный предприниматель, которым Оператор Платформы оказывает услуги по привлечению инвестиций посредством функционала Платформы ФИНИН.

Инвестиции – денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем предоставления займа.

Оферта (Инвестиционное предложение) - предложение Заемщика заключить с ним договор инвестирования посредством функционала Инвестиционной платформы ФИНИН, содержащее существенные условия договора инвестирования (займа), а также срок действия такого предложения, максимальный и минимальный объем денежных средств, необходимый для заключения Договора инвестирования.
Закрытая оферта (закрытое инвестиционное предложение) адресовано только одному инвестору или нескольким конкретным инвесторам.

Заявление Инвестора о присоединении к Оферте (далее также именуемое - **Заявка об акцепте и/или Заявка на присоединение**) – заявление Инвестора об акцепте Оферты

Заемщика с обязательным указанием суммы предоставляемых Заемщику инвестиций (заемных денежных средств).

Договор инвестирования - договор между Инвестором и Лицом, привлекающим инвестиции, по которому осуществляется инвестирование с использованием инвестиционной платформы «ФИНИН» способами, предусмотренными настоящими Правилами в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ от 02.08.2019 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Сайт (или Сайт Компании / Сайт Оператора) – любой из сайтов Компании, расположенных в сети Интернет по следующим адресам:

<https://инвестиции-в-госзакупки.рф>

Федеральным законом от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» установлены ограничения суммы инвестиций в пределах одного календарного года, которая составляет 600 000 рублей с учетом всех инвестиционных платформ. Ограничение не распространяется в отношении граждан, являющихся индивидуальными предпринимателями или квалифицированными инвесторами.

При этом физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

- 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, должны составлять не менее 12 миллионов рублей. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.
- Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами: 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»; не менее 3 лет в иных случаях.
- 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.
- Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:
 - денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и суммы начисленных процентов;
 - требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

- 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 (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

Для целей подтверждения статуса квалифицированного инвестора Инвестор предоставляет Оператору инвестиционной платформы заявление по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту с указанием основания (оснований) для присвоения статуса квалифицированного инвестора, которое может быть направлено почтой / нарочным / курьерской службой или по электронным каналам связи (в частности по электронной почте на адрес Оператора инвестиционной платформы info@finin.pro). Оператор вправе затребовать документы, подтверждающие сведения, указанные в заявлении.

Инвестор признается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов.

В случае, если информация, предоставленная Инвестором для целей присвоения статуса квалифицированного инвестора не соответствует действительности, Инвестор не вправе предъявлять Оператору инвестиционной платформы какие-либо претензии, связанные с инвестированием на Платформе.

Для целей организации более эффективного и удобного процесса инвестирования на платформе Инвесторы предоставляют Оператору инвестиционной платформы право осуществлять квалификацию Инвестора без подачи заявления, в связи с чем Оператор инвестиционной платформы вправе самостоятельно осуществлять признание Инвестора квалифицированным в случае наличия сведений о соответствии его установленным требованиям признания квалифицированным инвестором.

Инвесторы – физические лица, не имеющие статуса индивидуального предпринимателя и оснований для признания их квалифицированными инвесторами согласно ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», должны перед каждым акцептом Оферты (перед подписанием Заявки об акцепте) в целях заключения Договора инвестирования должны самостоятельно проверять, что при инвестировании будет соблюдаться ограничение, установленное частью 1 статьи 7 Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и подписывая соответствующую Заявку об акцепте Инвестор заверяет Оператора инвестиционной платформы о соблюдении соответствующего ограничения.

В ООО «ФИНИН-К»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о признании квалифицированным инвестором
для целей инвестирования на инвестиционной платформе «ФИНИН»

Сведения об Инвесторе:

1. Фамилия, имя, отчество.
2. Паспортные данные (серия и номер, дата выдачи и выдавший орган, код подразделения, дата и место рождения)
3. Адрес регистрации.
4. Телефон.
5. Электронная почта.

Прошу признать меня квалифицированным инвестором при оказании мне услуг по содействию в инвестировании на инвестиционной платформе «ФИНИН».

Я понимаю и согласен с тем, что сам факт признания меня квалифицированным инвестором не влечет возникновение каких-либо обязательств со стороны ООО «ФИНИН-К», в т.ч. по оказанию услуг и/или осуществлению операций по инвестированию.

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

- Общая стоимость ценных бумаг, которыми я владею, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за мой счет, составляет не менее 6 миллионов рублей.
- Имею опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:
 - 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";
 - не менее 3 лет в иных случаях.
- Совершал 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) составляет не менее 6 миллионов рублей.
- Размер имущества, принадлежащего мне, составляет не менее 6 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и суммы начисленных процентов;
 - требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
 - ценные бумаги, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.
- Имею 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 (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

В подтверждение указанной выше информации прилагаю документы.

Настоящим я также подтверждаю следующее:

- ✓ Я осведомлен(а) 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 «ФИНИН-К» 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 «ФИНИН-К» в письменной форме о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

Я даю согласие ООО «ФИНИН-К» на размещение в моем личном кабинете на сайте, а также на отправку по электронной почте по адресу, указанному в моем личном кабинете на сайте, документов, содержащих информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления ООО «ФИНИН-К» действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений о признании меня квалифицированным инвестором или об отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.

подпись / дата