

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом

Генерального директора АО «СРК»

№ 200 от 23.07.2025 г.

(Алексин А.Ю.)

М.П.



**РЕГЛАМЕНТ
ПРИЗНАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ
ИНВЕСТОРАМИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ПРАВА ИНВЕСТИРОВАТЬ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПЛАТФОРМЫ
«ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КОМПАС»**

(редакция №4)

Оглавление:

1.	Общие положения	3
2.	Требования к физическому лицу для признания его квалифицированным инвестором	3
3.	Перечень документов, требуемых для подтверждения статуса квалифицированного инвестора физическим лицом	7
4.	Порядок и сроки проверки Оператором соответствия физического лица установленным требованиям для признания его квалифицированным инвестором и уведомления физического лица	10
5.	Порядок ведения Реестра	13
	Приложение 1. Порядок определения общей стоимости ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) общего размера обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица (порядок расчета совокупной цены сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами)	15
	Приложение 2. Заявление физического лица с просьбой о признании его квалифицированным инвестором	16
	Приложение 3. Реестр лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами	18

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами для получения права инвестировать с использованием инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (далее по тексту - Регламент) разработан акционерным обществом «Специализированный Регистратор «КОМПАС», являющимся Оператором Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (далее - Оператор) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России от 21.05.2025 № 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

Регламент устанавливает порядок принятия Оператором решения о признании физического лица квалифицированным инвестором для получения этим физическим лицом права инвестировать с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (далее — Инвестиционной платформы) в течение одного календарного года денежные средства в сумме свыше 600 000 (шестисот тысяч) рублей (с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ), в том числе:

- требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
- перечень представляемых физическим лицом документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания физического лица квалифицированным инвестором, а также порядок их представления;
- порядок проверки соответствия физического лица требованиям, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
- срок принятия решения о признании или об отказе в признании физического лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;
- порядок ведения реестра физических лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами.

2. Требования к физическому лицу для признания его квалифицированным инвестором

2.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения права инвестировать с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» в течение одного календарного года денежные средства в сумме свыше 600 000 (шестисот тысяч) рублей (с учетом инвестирования такого физического лица в тот же период с использованием иных инвестиционных платформ) в случае, если оно отвечает любому требованию из нижеуказанных:

2.1.1. Имеет опыт работы:

- в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», или не менее трех лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы по названному основанию учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

2.1.2. Совершало сделки с ценными бумагами, указанными в пункте 2.1.2.1 настоящего Регламента, и (или) заключало договоры, указанные в пункте 2.1.2.2 настоящего Регламента, за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не реже 10 раз в

квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров), при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должна составлять за указанный период не менее 6 000 000 (шести миллионов) рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 2.1.7 настоящего Регламента, - не менее 4 000 000 (четырёх миллионов) рублей. Порядок расчета совокупной цены установлен п. 2 приложения № 1 к Регламенту.

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

1. Государственные ценные бумаги Российской Федерации;
2. Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
3. Муниципальные ценные бумаги;
4. Акции российских эмитентов;
5. Облигации российских эмитентов;
6. Государственные ценные бумаги иностранных государств;
7. Акции иностранных эмитентов;
8. Облигации иностранных эмитентов;
9. Российские депозитарные расписки и ценные бумаги, 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;
10. Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
11. Ипотечные сертификаты участия;
12. Цифровые свидетельства.

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

2.1.2.2. Для признания физического лица квалифицированным инвестором по основанию, указанному в абзаце первом настоящего пункта, учитываются следующие договоры:

- заключенные форекс-дилером не на организованных торгах от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, договоры, которые являются производными финансовыми инструментами, по которым обязанность исполнения (прекращения иным способом) обязательств, подлежащих исполнению стороной или сторонами таких договоров, наступает ранее третьего дня после дня их заключения и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

- заключенные форекс-дилером не на организованных торгах от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, два и более договоров, предметом которых являются иностранная валюта, валютная пара, ценные бумаги, товары, в том числе драгоценные металлы, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

- заключенные физическим лицом на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

2.1.3. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее не менее 12 (двенадцати) миллионов рублей, а с 1 января 2026 года - не менее 24 (двадцати четырех) миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени,

предусмотренных абзацем вторым пункта 2.1.7 настоящего Регламента, - не менее 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 12 миллионов рублей).

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:

а) денежные средства, в том числе денежные средства, 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»;

б) 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». При определении размера денежных средств стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2-4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы".

в) 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. Стоимость цифровых финансовых активов физического лица признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов.

г) 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 два настоящего подпункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов, а также инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, соответствующих требованиям, предусмотренным нормативным актом Банка России (Указание Банка России от 12.03.2025 N 7007-У "Об установлении требований к инвестиционным паям закрытых паевых инвестиционных фондов в целях применения подпункта 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и подпункта 3 пункта 1 статьи 21.1 Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах").

Стоимость ценных бумаг физического лица, указанных в абзацах два-три настоящего подпункта, определяется Оператором инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» в порядке, предусмотренном Приложением 1 к настоящему Регламенту.

2.1.4. Размер дохода 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 2.1.7 настоящего Регламента, - 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 абзацах три-пятнадцать пункта 2.1.1 настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов.

В расчет размера дохода физического лица не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества.

2.1.5. Наличие у физического 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 N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации".

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

сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)";

сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)";

сертификат "Financial Risk Manager (FRM)";

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

сертификат "Investment Management Specialist";

сертификат "Financial Adviser";

сертификат "Certified Financial Planner".

2.1.7. Наличие у физического лица высшего образования, подтвержденного документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании по специальности по программе специалитета "Финансы и кредит" либо направлениям подготовки высшего образования по программе магистратуры "Финансы и кредит" или "Финансы", полученное в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике", либо предусмотренное 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 абзаце первом настоящего пункта, 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, требуемых для подтверждения статуса квалифицированного инвестора физическим лицом

3.1. Физическое лицо, обращающееся к Оператору с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет Оператору в электронном виде, подписанном квалифицированной электронной подписью самого лица и лица, выдавшего соответствующий документ:

3.1.1. Заявление с просьбой о признании физического лица квалифицированным инвестором, составленное по форме, предусмотренной Приложением № 2 к настоящему Регламенту.

Заявление физического лица с просьбой о признании его квалифицированным инвестором должно содержать в том числе:

перечень видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) перечень видов услуг, в отношении которых лицо обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором;

указание на то, что заявитель осведомлен о повышенных рисках финансовых потерь в результате совершения сделок (заключения договоров), в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

3.1.2. Копию документа, удостоверяющего личность (вторую и третью страницу и страницу с регистрацией по месту жительства), а также следующие документы:

б) для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в п. 2.1.1. настоящего Регламента:

- документы, подтверждающие наличие необходимого опыта работы в российской и (или) иностранной организации, являющейся квалифицированным инвестором согласно п. 2 ст. 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», непосредственно связанного с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок;

- документы, подтверждающие статус квалифицированного инвестора у организации-работодателя.

в) для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в п. 2.1.2. настоящего Регламента:

- копии договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала;

- отчеты брокера о совершенных сделках за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором.

В случае, если какой-либо из вышеперечисленных документов предоставляется иностранной лицензированной финансовой организацией, к нему должен быть приложен заверенный перевод, а сам документ должен быть апостилирован и нотариализован.

Указанные документы должны содержать сведения по состоянию на дату не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до даты представления Оператору заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

г) для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в п. 2.1.3. настоящего Регламента:

- выписку по счету физического лица в кредитной (кредитных) организации и (или) иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

- выписку по металлическому счету;

- документ, подтверждающий права собственности физического лица на ценные бумаги (с указанием видов ценных бумаг) или цифровые финансовые активы или паи паевых

инвестиционных фондов или паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;

- документ (документы), подтверждающий цену приобретения физическим лицом ценных бумаг (с указанием видов ценных бумаг), цифровых финансовых активов, паев паевых инвестиционных фондов, паев (акций) иностранных инвестиционных фондов или цену приобретения и накопленного купонного дохода (для облигаций);

- документ, подтверждающий оценочную стоимость ценных бумаг (с указанием видов ценных бумаг), цифровых финансовых активов, паев паевых инвестиционных фондов, паев (акций) иностранных инвестиционных фондов, которыми владеет физическое лицо;

- документ (документы), подтверждающий цену приобретения физическим лицом финансовых инструментов (с указанием видов и типов каждого финансового инструмента) или цену приобретения и накопленного купонного дохода (для облигаций).

В случае, если физическое лицо предоставляет документы, подтверждающие владение ценными бумагами иностранных эмитентов, то в документах должны быть указаны ISIN и CFI коды этих бумаг.

Указанные документы должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до даты представления Оператору заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

д) для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в п. 2.1.4. настоящего Регламента, и для расчета размера дохода физического лица:

- выданные физическому лицу налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога,

и (или)

- налоговая декларация 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)

- справка о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, сформированная на основании данных налогового органа,

и (или)

справка о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа, сформированная на основании данных налогового органа

и (или)

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

Надлежаще удостоверенные/засвидетельствованные копии указанных документов должны быть сформированы на дату не позднее, чем за 15 (пятнадцати) рабочих дней до момента их направления Инвестором Оператору Инвестиционной платформы.

е) документы, подтверждающие соответствие требованию, предусмотренному в п. 2.1.5. настоящего Регламента:

копия действующего свидетельства о квалификации в сфере финансовых рынков, выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» (Утвержден приказом Минтруда России от 23 марта 2015 года N 184н) или «Специалист по финансовому консультированию» (Утвержден приказом Минтруда России от 19 марта 2015 года N 167н).

Свидетельство о квалификации не должно иметь истекший срок действия на дату представления Оператору заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

ё) документы, подтверждающие соответствие требованию, предусмотренному в п. 2.1.6. настоящего Регламента:

копия действующего сертификата "Chartered Financial Analyst (CFA)";

копия действующего сертификата "Certified International Investment Analyst (CIIA)";
копия действующего сертификата "Financial Risk Manager (FRM)";
копия действующего сертификата "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM);

копия действующего сертификата "Investment Management Specialist";
копия действующего сертификата "Financial Adviser";
копия действующего сертификата "Certified Financial Planner".

Сертификат (сертификаты) не должны иметь истекший срок действия на дату представления Оператору заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

ж) документы, подтверждающие соответствие требованию, предусмотренному абзацем первым пункта 2.1.7. настоящего Регламента:

- копия диплома о высшем экономическом образовании по специальности по программе специалитета "Финансы и кредит",
- копия диплома о высшем экономическом образовании по направлениям подготовки высшего образования по программе магистратуры "Финансы и кредит" или "Финансы",
- копия диплома кандидата или доктора экономических наук по научной специальности по научной специальности "Финансы, денежное обращение и кредит", или "Финансы".

документы, подтверждающие соответствие требованию, предусмотренному абзацем вторым пункта 2.1.7. настоящего Регламента:

- копия диплома о высшем экономическом образовании по специальности 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

- копия диплома о высшем экономическом образовании по направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) "Экономика"

или

- копия диплома 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".

3.2. Документ, представляемый заявителем, подтверждающий его соответствие требованиям, должен быть подписан лицом, составившим или выдавшим данный документ, электронной подписью, соответствующей требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", и действительной на дату подписания электронного документа.

3.3. В случае отсутствия возможности подписания заявления о признании квалифицированным инвестором квалифицированной электронной подписью, в день размещения заявления с приложениями на Сайте Платформы, в адрес Оператора предоставляется (при личном посещении или посредством использования почтовой связи) заявление о признании квалифицированным инвестором **в виде бумажного документа**, собственноручно подписанного лицом, со всеми предусмотренными приложениями в виде оригиналов или копий, удостоверенных органом/лицом, выдавшим соответствующий документ, либо копий, верность которых засвидетельствована нотариусом.

3.4. При установлении Оператором по результатам рассмотрения представленных Заявителем документов нарушения установленных настоящим Регламентом требований к ним или при представлении заявителем документов, которые не подтверждают его соответствие требованиям, Оператор принимает решение об отказе в признании лица квалифицированным инвестором и возвращает лицу представленные им документы (их копии) (в случае представления документов (их копий) на бумажном носителе).

3.5. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, принимает решение о признании лица квалифицированным инвестором, если по результатам рассмотрения представленных лицом документов установит соответствие лица требованиям.

3.6. Оператор по результатам рассмотрения представленных заявителем документов на

предмет его соответствия требованиям направляет ему уведомление, содержащее следующие сведения:

о дате признания лица квалифицированным инвестором, а также о том, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг лицо признано квалифицированным инвестором;

о причине отказа в признании заявителя квалифицированным инвестором (в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором).

3.7. При предоставлении Инвестором-физическим лицом недостоверных заверений о соблюдении вышеуказанного ограничения на инвестирование, Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» освобождается от предусмотренной законом обязанности по требованию указанного физического лица (гражданина) приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас», на сумму такого превышения

3.8. Заявление физического лица с просьбой о признании его квалифицированным инвестором предоставляется по форме, установленной Оператором (приложение 2 к настоящему Регламенту). К заявлению с просьбой о признании квалифицированным инвестором прилагаются (подгружаются на Сайте Инвестиционной платформы посредством использования Личного кабинета) документы, подтверждающие соответствие физического лица требованиям, установленным для квалифицированного инвестора, согласно пункту 3.1.2 настоящего Регламента, а также платежный документ об оплате суммы вознаграждения за оказание Оператором услуги по признанию физического лица квалифицированным инвестором (в случае взимания Оператором согласно утвержденных Тарифов, действующих на дату рассмотрения соответствующего заявления Заявителя (Инвестора), платы за признание физического лица квалифицированным инвестором). В случае мотивированного отказа Оператора в признании лица квалифицированным инвестором сумма Вознаграждения за рассмотрение заявления возврату не подлежит. При предоставлении Заявителем документов лично, Оператор вправе снять копию с документа, удостоверяющего личность, и заверить ее уполномоченным лицом Оператора.

3.9. Представление Оператору заявления о признании квалифицированным инвестором и документов, прилагаемых к заявлению о признании лица квалифицированным инвестором и подтверждающих наличие оснований для такого признания, возможно в виде электронного документа, подписанного в установленном законом порядке квалифицированной электронной подписью заявителя/уполномоченного органа/должностного лица/организации, от которых исходит соответствующий документ, при условии возможности проверки такой электронной подписи. В этом случае представление Оператору соответствующих приложений в виде бумажного документа не требуется.

4. Порядок и сроки проверки Оператором соответствия физического лица установленным требованиям для признания его квалифицированным инвестором и уведомления физического лица

4.1. Рассмотрение заявления лица о признании его квалифицированным инвестором осуществляется Оператором после получения оригинала/электронного соответствующего заявления лица и приложений к нему в виде бумажных документов/электронных документов, подписанных соответствующей электронной подписью, в полном объеме. До предоставления всего комплекта предусмотренных документов Оператор вправе не приступать к рассмотрению заявления.

4.2. Проверка соответствия физического лица (далее – Заявитель) требованиям, указанным в разделе 2 настоящего Регламента, которым должно соответствовать такое физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором (далее – Проверка) осуществляется Оператором в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения оригинала соответствующего заявления лица и приложений к нему в виде бумажных документов/электронных документов, подписанных соответствующей электронной подписью, в полном объеме.

4.3. Оператор осуществляет проверку на основании Комплекта документов, требующихся для признания Заявителя квалифицированным инвестором (далее — Комплект документов), предоставленных Заявителем, на предмет его соответствия требованиям, указанным в разделе 2

настоящего Регламента.

4.4. В случае, если предоставленных документов, по мнению Оператора, недостаточно для проведения Проверки, Оператор оставляет за собой право запросить у Инвестора помимо документов, установленных Регламентом, дополнительные документы, подтверждающие наличие оснований для признания лица квалифицированным инвестором. Запрос подгружается Оператором на Сайт Инвестиционной платформы посредством использования Личного кабинета Заявителя (Инвестора). Запрос может быть направлен Оператором также на адрес электронной почты Заявителя или, с использованием средств почтовой связи, на адрес места жительства (места пребывания), указанные в его заявлении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором. В данном случае, до момента получения запрошенных документов (в зависимости от способа предоставления документов - в электронном виде, подписанных соответствующей электронной подписью, подгружаемых на Сайте инвестиционной платформы с использованием Личного кабинета, получаемых по почте или доставляемых при личном посещении), срок, предусмотренный в пункте 4.2. настоящего Регламента, приостанавливается Оператором и исчисляется в дальнейшем Оператором с даты получения запрошенных документов. В случае непредставления таких документов в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента направления соответствующего запроса Оператора посредством Личного кабинета, Оператор вправе отказать в признании лица квалифицированным инвестором, если у него отсутствуют достаточные данные о наличии оснований для такого признания.

4.5. По результатам Проверки, в случае, если Заявитель надлежащим образом документально подтвердил свое соответствие требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам, Оператором может быть принято решение о признании его квалифицированным инвестором, которое содержит указание, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано квалифицированным инвестором.

4.6. Уведомление о принятии Оператором решения о признании физического лица квалифицированным инвестором, содержащее сведения, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано квалифицированным инвестором, подгружается Оператором Заявителю посредством использования Личного кабинета Заявителя (Инвестора). Уведомление о принятии Оператором решения о признании физического лица квалифицированным инвестором может быть направлено Оператором Заявителю на адрес электронной почты, указанный Заявителем в заявлении, или в виде документа на бумажном носителе, направляемого Оператором Заявителю на адрес места жительства (места пребывания), указанный в его заявлении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, или выдано Заявителю на руки при личном посещении Заявителем офиса Оператора по адресу, указанному на официальном сайте Оператора по адресу www.in-ko.ru.

4.7. При несоответствии предъявляемым требованиям и/или отсутствию (непредоставлении) необходимых подтверждающих документов Оператор отказывает Заявителю в признании его квалифицированным инвестором. В этом случае Оператор подгружает Заявителю, посредством использования Личного кабинета Заявителя (Инвестора), соответствующее уведомление. Такое уведомление может быть направлено Оператором Заявителю на адрес электронной почты, указанный Заявителем в заявлении, или в виде документа на бумажном носителе, направляемого Оператором Заявителю на адрес места жительства (места пребывания), указанный в его Заявлении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, или вручено Заявителю при личном посещении Заявителем офиса Оператора по адресу, указанному на официальном сайте Оператора по адресу www.in-ko.ru.

4.8. В уведомлении об отказе в признании физического лица квалифицированным инвестором Оператор указывает причину отказа.

4.9. Лицо, признанное ранее Оператором квалифицированным инвестором, вправе обратиться к Оператору с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора в целом, или в отношении определенных видов оказываемых услуг и (или) видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов. Соответствующее заявление в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Заявителя, предоставляется Оператору путем его подгрузки на Сайт Инвестиционной платформы посредством функционала Личного

кабинета Инвестора, или направляется с использованием средств почтовой связи (или предоставляется при личном посещении офиса Оператора) в письменном виде на бумажном носителе на адрес Оператора, указанный на сайте Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» по адресу www.in-ko.ru. В удовлетворении такого заявления не может быть отказано.

4.10. По запросу квалифицированного инвестора, Оператор в течение трех рабочих дней с даты получения запроса, обязан предоставить квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице. Способ предоставления выписки указывается квалифицированным инвестором в соответствующем запросе. Способы предоставления выписки:

в виде сообщения, подгружаемого Оператором в личный кабинет Заявителя (Инвестора) на Сайте Инвестиционной платформы, или

в виде сообщения, направляемого на адрес электронной почты, содержащийся в Реестре либо указанный им в соответствующем запросе, или

на бумажном носителе на адрес места жительства (места пребывания), указанный в Заявлении с просьбой о признании квалифицированным инвестором, и указанный в Реестре), или

в виде документа на бумажном носителе, вручаемого квалифицированному инвестору при личном посещении офиса Оператора по адресу, указанному на официальном сайте Оператора по адресу www.in-ko.ru.

4.11. При неправомерном признании Оператором инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» физического лица квалифицированным инвестором, такое физическое лицо вправе в течение одного года с даты совершения сделки с превышением ограничения на сумму инвестирования в размере не более 600 000 (шестисот тысяч) рублей предъявить Оператору инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» требование приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные с использованием Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас», на сумму такого превышения.

При предоставлении Инвестором-физическим лицом недостоверных заверений о соблюдении вышеуказанного ограничения на инвестирование, Оператор инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» освобождается от предусмотренной законом обязанности по требованию указанного физического лица (гражданина) приобрести у него имущественные права, ценные бумаги, приобретенные в инвестиционной платформе «Инвестиционный Компас», на сумму такого превышения.

4.12. Оператор подготавливает решение о признании Заявителя квалифицированным инвестором либо об отказе в признании Заявителя квалифицированным инвестором не позднее окончания срока, предусмотренного в пунктах 4.1-4.3 настоящего Регламента.

4.13. Заявление, предусмотренное пунктом 4.8. настоящего Регламента, рассматривается Оператором в течение одного рабочего дня с даты его получения. Соответствующие изменения в Реестр лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами, вносятся не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления об отказе.

4.14. С момента получения заявления об исключении из Реестра Оператор не вправе осуществлять операции по инвестированию с номинального счета Оператора средств соответствующего физического лица в сумме свыше 600 000 (шестисот тысяч) рублей для оплаты любого инвестиционного предложения любого лица, привлекающего инвестиции, зарегистрированного на сайте Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас».

4.15. Оператор информирует Заявителя обо всех принятых решениях в отношении его признания квалифицированным инвестором путем предоставления ему соответствующего уведомления, посредством его подгрузки на Сайт Инвестиционной платформы с использованием Личного кабинета Инвестора, или путем его направления на адрес электронной почты, содержащийся в Реестре и указанный Заявителем в Заявлении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, или письмом на бумажном носителе, направляемом на адрес места жительства (места пребывания), указанный Заявителем в Заявлении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, и указанный в Реестре.

4.16. Оператор оставляет за собой право направить запрос Инвестору-физическому лицу на осуществление видеосвязи с использованием технического устройства (мобильного телефона,

смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и вести видео протокол для признания лица квалифицированным инвестором.

5. Порядок ведения Реестра

5.1. Заявитель считается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в Реестр Оператора.

5.2. Включение/исключение Заявителя в/из Реестра осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором соответствующего решения.

5.3. Реестр ведется Оператором в электронном виде в форме электронного документа вида, соответствующего форме, приведенной в Приложении №3 к настоящему Регламенту.

5.4. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (далее - Реестр), в случае несоблюдения им требований, установленного по результатам проверки, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в срок, установленный п. 4.14. настоящего Регламента.

Основаниями проведения проверки являются получение Оператором документально подтвержденных данных о: признании лица квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации; смерти физического лица; объявлении физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

Лицо, признанное квалифицированным инвестором, исключается из реестра в следующие сроки:

не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления лица, признанного квалифицированным инвестором, об исключении его из реестра, за исключением случаев, указанных в абзацах пятом-седьмом настоящего пункта;

не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения последней совершенной сделки, если сделки, совершенные за счет лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении его из реестра, не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в реестр владельцев инвестиционных паев записи по лицевому счету о выдаче инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или не позднее дня возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если заявки лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении из реестра, на приобретение данных инвестиционных паев не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об исключении лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра.

С момента внесения таких изменений в Реестр, Оператор не вправе осуществлять операции по инвестированию с номинального счета Оператора средств соответствующего физического лица в сумме свыше 600 000 (шестисот тысяч) рублей для оплаты любого инвестиционного предложения любого лица, привлекающего инвестиции, зарегистрированного на сайте Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас».

5.5. Основанием внесения в реестр изменений, не связанных с исключением лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, является заявление лица о внесении изменений в следующую информацию, включенную в реестр:

- о фамилии, имени и отчестве (при наличии);
- об адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания);
- о реквизитах документа, удостоверяющего личность.

Изменения в реестр, не связанные с исключением лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, вносятся не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором заявления о внесении изменений в информацию, включенную в реестр.

5.6. Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, не позднее трех рабочих дней со дня внесения изменений в реестр уведомляет лицо, признанное

квалифицированным инвестором, об изменениях, внесенных в реестр (за исключением случаев внесения изменений в реестр по основаниям, указанным в абзаце втором пункта 5.4 настоящего Регламента).

5.7. Ответственным за ведение Реестра лицом является сотрудник Оператора, назначаемый Приказом Генерального директора АО «СРК».

**к Регламенту признания ~~физических~~ лиц квалифицированными инвесторами
для получения права инвестировать с использованием
Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас»**

Порядок определения общей стоимости ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) общего размера обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого физического лица (порядок расчета совокупной цены сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами)

1. Стоимость ценных бумаг физического лица определяется Оператором инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» 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:

☐ стоимостью ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов, а также инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, соответствующих требованиям, предусмотренным нормативным актом Банка России, 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, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н, 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 открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов, а также инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, соответствующих требованиям, предусмотренным нормативным актом Банка России, признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 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.

☐ 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;

☐ 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 его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

2. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных пунктом 2.1.3 Регламента, определяется как сумма:

☐ цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа, иных договоров), а по договорам репо - цен первых частей и цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**к Регламенту признания физических лиц квалифицированными инвесторами
для получения права инвестировать с использованием
Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас»**

Генеральному директору
акционерного общества «Специализированный
Регистратор «КОМПАС»
Алехину Андрею Юрьевичу
от _____ (ФИО)
паспорт: _____ (серия, номер,
кем и когда выдан, код подразделения)
место регистрации: _____
место пребывания или фактическое место
жительства: _____
адрес электронной почты: _____

**Заявление
физического лица с просьбой о признании его квалифицированным
инвестором**

Я, _____, (указывается ФИО, номер и дата выдачи паспорта, орган его выдавший, адрес места жительства или места пребывания физического лица) в рамках п. 2,3 ст. 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 ст. 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» прошу акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС» признать меня квалифицированным инвестором для возможности без ограничений инвестировать денежные средства с использованием инвестиционной платформы – «Инвестиционный Компас» (www.in-ko.ru).

Перечень видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) перечень видов услуг, в отношении которых лицо обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором: для получения услуги Оператора инвестиционной платформы по содействию в инвестировании с использованием инвестиционной платформы – «Инвестиционный Компас» (www.in-ko.ru).

С Правилами инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас» (www.in-ko.ru) ознакомлен.

Настоящим подтверждаю свое желание быть признанным в качестве квалифицированного инвестора.

Настоящим подтверждаю, что я осведомлен о повышенных рисках финансовых потерь в результате совершения сделок (заключения договоров), в том числе превышающих сумму инвестиций.

Я подтверждаю, что информация, предоставленная мной в акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС», являющееся оператором инвестиционной платформы – «Инвестиционный Компас» (www.in-ko.ru), в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня в качестве квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной.

Прошу передать/передавать мне уведомление по результатам рассмотрения настоящего заявления, равно как и последующее уведомление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (при исключении из реестра по установленным основаниям), следующим способом: направить по электронной почте: _____ (адрес e-mail).

При этом я подтверждаю, что передача уведомлений указанным способом будет считаться надлежащим предоставлением информации, равносильным передаче оригинала соответствующего уведомления, а также достаточным доказательством (пригодным для предъявления при разрешении споров, в том числе в суде) передачи уведомления и его содержания.

Я обязуюсь обеспечить беспрепятственный прием уведомлений указанным способом, а также не ссылаться на передачу уведомлений выбранным способом как на основание (подтверждение) непредставления или несвоевременного предоставления уведомлений АО «СРК».

Обязуюсь, в случае признания меня квалифицированным инвестором, уведомить акционерное общество «Специализированный Регистратор «КОМПАС», признавшее меня квалифицированным инвестором, о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

«___»_____20__г.

Приложение № 3

**к Регламенту признания физико-лиц квалифицированными инвесторами
для получения права инвестировать с использованием
Инвестиционной платформы «Инвестиционный Компас»**

Реестр лиц, признанных Оператором квалифицированными инвесторами

№ в реестре	ФИО физического лица	Адрес места жительства или места пребывания	Данные доку-мента, удостоверяющего личность (серия, номер, кем выдан, дата выдачи, код подразделения)	Адрес электронной почты лица	Основание признания лица квалифицированным инвестором	Документы, предоставленные лицом для признания квалифицированным инвестором	Дата представления заявления о признании квалифицированным инвестором	Дата включения в реестр	Виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых лицо признано квалифицированным инвестором	Дата представления лицом заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора	Содержание нарушений, являющихся причиной исключения из реестра	Дата исключения из реестра и основание исключения из реестра
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13



Составитель
«КОМУС»

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Лист 12
(содержит)

Справка с описанием внесенных изменений

Редакция 4 Регламента признания физических лиц квалифицированными инвесторами для получения права инвестировать с использованием инвестиционной платформы «Инвестиционный компас» разработана в соответствие с требованиями вновь утвержденного Банком России Указания Банка России от 21.05.2025 N 7060-У "О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами", вступающего в силу 28.07.2025 года