



Платформа цифровых активов

Общество с ограниченной ответственностью  
«Токены – Цифровые Инвестиции» (ООО «Токены»)

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом от 14.05.2024 № 69909-П

**РЕГЛАМЕНТ**  
**О ПОРЯДКЕ ПРИЗНАНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ**  
**ИНВЕСТОРАМИ**

в Обществе с ограниченной ответственностью  
«Токены – Цифровые Инвестиции»

(версия 2.0)

Москва, 2024

**ИСТОРИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ДОКУМЕНТА**

<b>Дата утверждения</b>	<b>Номер приказа</b>	<b>Номер версии</b>	<b>Изменения</b>
14.03.2024	№1/03/2024-П	1.0.	—
14.05.2024		2.0.	В Раздел 3 Регламента добавлены положения об условиях и порядке присвоении статуса квалифицированного инвестора физическому лицу — нерезиденту Российской Федерации; В Раздел 4 регламента добавлены положения об условиях и порядке присвоении статуса квалифицированного инвестора юридическому лицу — нерезиденту Российской Федерации.

## Оглавление

1. Предмет регулирования Регламента .....	4
2. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов .....	4
3. Признание квалифицированными инвесторами физических лиц .....	4
4. Признание квалифицированными инвесторами юридических лиц. ....	11
5. Порядок признания пользователя квалифицированным инвестором.....	16
6. Какие ЦФА могут приобретать неквалифицированные инвесторы? .....	21
7. Изменение регламента, порядок уведомления об изменении Регламента. ....	24
8. Нормативные акты. ....	24

## 1. **Предмет регулирования Регламента**

Регламент:

- регулирует порядок признания физических лиц и юридических лиц квалифицированными инвесторами;
- устанавливает требования к документам и их обмену;
- предусматривает основания для присвоения или отказа в присвоении статуса квалифицированного инвестора.

Регламент дает ответы на вопросы:

- как получить статус квалифицированного инвестора?
- какие документы необходимо предоставить, чтобы получить статус квалифицированного инвестора?
- кто является квалифицированным инвестором в силу закона?
- как отказаться от статуса квалифицированного инвестора?
- как Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов?
- какие ЦФА доступны квалифицированным и неквалифицированным инвесторам?

## 2. **Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов**

2.1. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов в электронном виде.

2.2. Квалифицированные инвесторы в силу закона подлежат включению в реестр.

## 3. **Признание квалифицированными инвесторами физических лиц**

Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из требований, перечисленных в этой главе.

### 3.1. **Наличие имущества у Пользователя.**

#### 3.1.1. Пользователь владеет следующим имуществом / имеет общий размер обязательств на сумму **не менее 6 миллионов Р**:

- денежные средства, находящиеся на счетах / вкладах / депозитах, открытых в российских и иностранных кредитных организациях и суммы начисленных процентов;
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- ценные бумаги;
- финансовые инструменты, переданные в доверительное управление;
- обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица.

#### 3.1.2. Перечень подтверждающих документов:

- заверенная копия справки / выписка о состоянии банковского счета;
- заверенная копия отчета брокера;
- заверенная копия выписки со счета депо;
- заверенная копия выписки из реестра акционеров;
- заверенная копия акта передачи денежных средств и/или ценных бумаг в доверительное управление;
- заверенная копия отчета, подтверждающий заключение на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- заверенная копия отчета о деятельности доверительного управляющего;
- заверенная копия справки / выписки о состоянии металлического счета;
- платежное поручение о пополнении номинального счета Платформы Токеон.

#### 3.1.3. Требования к документам: документы должны быть выданы не более, чем за **3 рабочих дня** до даты подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

#### 3.1.4. При расчете указанной общей стоимости (размера обязательств) учитываются следующие финансовые инструменты:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации,
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

- государственные ценные бумаги иностранных государств;
- акции и облигации российских эмитентов;
- 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.

### 3.2. Совершение сделок с ценными бумагами.

3.2.1. Пользователь совершал сделки с ценными бумагами / заключал договоры, являющиеся, производными финансовыми инструментами на сумму **не менее, чем 6 миллионов Р за 4 квартала, предшествующие подаче заявления о признании квалифицированным инвестором:**

- не реже одного раза в месяц;

**И**

- не реже 10 раз в квартал.

3.2.2. Перечень подтверждающих документов:

- заверенная копия отчета брокера;
- заверенная копия выписки со счета депо;
- заверенная копия выписки из реестра акционеров;
- заверенная копия акта передачи денежных средств и/или ценных бумаг в доверительное управление;
- заверенная копия отчета, подтверждающего заключение на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- заверенная копия отчета о деятельности доверительного управляющего;

3.2.3. Требования к документам: документы должны быть выданы не более, чем за **3 рабочих дня** до даты подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.2.4. Оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется:

- по рыночной цене;

- по цене приобретения при невозможности определения рыночной цены;
  - для облигаций – по цене приобретения и накопленного купонного дохода.
- 3.2.5. Оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости.
- 3.2.6. Оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается:
- их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию);
  - цена закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже, если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует.
- 3.2.7. Оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности, на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов.
- 3.2.8. Общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям и премии, уплаченной при заключении опционного договора.
- 3.2.9. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма:
- цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), по договорам РЕПО – цен первых частей;
  - цены договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
- 3.2.10. Рыночная цена определяется 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;
  - приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н.

### 3.3. **Наличие опыта работы у Пользователя.**

#### 3.3.1. Пользователь имеет:

Опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России,

#### **ИЛИ**

Опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской / иностранной организации:

- не менее 2 лет, если такая организация является квалифицированным инвестором;
- не менее 3 лет в иных случаях.

**Важно:** учитывается работа в течение 5 последних лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

#### 3.3.2. Перечень подтверждающих документов:

- заверенная копия трудовой книжки / выписка из электронной трудовой книжки;
- заверенная копия должностной инструкции
- заверенная копия трудового договора со всеми приложениями;
- заверенная копия письма - уведомления Банка России.

#### 3.3.3. Требования к документам: документы должны быть выданы не более, чем за **30 рабочих дней** до даты подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

### 3.4. **Наличие образования у Пользователя.**



#### 3.4.1. Пользователь 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**

Свидетельство о квалификации только по профессиональным стандартам «Специалист рынка ценных бумаг» (регистрационный номер 432) или «Специалист по финансовому консультированию» (регистрационный номер 439) выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона «О независимой оценке квалификации»;

#### **ИЛИ**

Один из международных сертификатов (аттестатов), перечень которых установлен Банком России:

- сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)»;
- сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;
- сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

#### 3.4.2. Перечень подтверждающих документов:

- документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
- сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)»;
- сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;
- сертификат «Financial Risk Manager (FRM)»;
- свидетельство о квалификации в сфере финансовых рынков, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года No 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

#### 3.5. **Присвоение статуса квалифицированного инвестора физическому лицу — нерезиденту Российской Федерации.**

- 3.5.1. Пользователь, не являющийся резидентом Российской Федерации, вправе получить статус квалифицированного инвестора на общих основаниях в соответствии с п. 3.1— 3.4. Регламента.
- 3.6. **Использование иностранных подтверждающих документов для подтверждения квалификации.**
- 3.6.1. Если Пользователь для получения статуса квалифицированного инвестора в качестве подтверждающих документов предоставляет любой предусмотренный Разделом 3 Регламента документ, выданный в иностранном государстве, за исключением документов, которые могут обладать исключительно российским происхождением, такой документ должен быть нотариально удостоверен, к нему должен быть приложен апостиль и перевод на русский язык. Оператор оставляет за собой право отказать в присвоении квалификации Пользователю при наличии сомнений в достоверности, либо действительности предоставленных документов. Во избежание сомнений, указанные требования не применяются к международным сертификатам (аттестатам), указанным в п. 3.4.1., 3.4.2. Регламента.
- 3.6.2. Требования к документам: иностранные документы должны быть выданы не более, чем за **10 рабочих дней** до даты подачи заявления о признании квалифицированным инвестором с учетом требований, предъявляемых п. 3.6.1. Регламента. Оператор по собственному усмотрению может принять решение о принятии документов, выданных более, чем за 10 рабочих дней до даты подачи заявления.
- 3.6.3. Все суммы в иностранных валютах рассчитываются по курсу, установленному Банком России, на дату совершения операций (в случае выбора Пользователем критерия «Совершение сделок с ценными бумагами»), либо на дату получения подтверждающего документа (в случае выбора Пользователем критерия «Наличие имущества»).

#### 4. **Признание квалифицированными инвесторами юридических лиц.**

Юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любому из требований, перечисленных в этой главе.

##### 4.1. **Собственный капитал.**

###### 4.1.1. Пользователь имеет собственный капитал **не менее 200 миллионов Р.**

**Важно:** Собственный капитал российского юридического лица определяется путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал.

Собственный капитал иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором, исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на момент расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Банком России.

###### 4.1.2. Перечень подтверждающих документов:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату, заверенная отметкой налогового органа о ее принятия или заверенная исполнительным органом юридического лица или содержащая документ, подтверждающий факт её направления в налоговый орган или содержащая аудиторское заключение, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

##### 4.2. **Сделки с ценными бумагами.**

###### 4.2.1. Пользователь совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, с совокупной ценой **сделок не менее 50 миллионов Р:**

- за последние 4 квартала в среднем не реже 5 раз в квартал;

**и**

- не реже 1 раза в месяц.

**Важно:** Показатели, выраженные в иностранной валюте, определяются исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на момент расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия такого курса - по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Банком России.

4.2.2. Перечень подтверждающих документов:

- заверенная копия отчета о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, в случае заключения сделок через профессионального участника рынка ценных бумаг;
- заверенная копия документов, подтверждающие совершение сделок с финансовыми инструментами, за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, заключенных на неорганизованном рынке, в случае заключения сделок через профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.2.3. Требования к документам: документы должны быть выданы не более, чем за **30 рабочих дней** до даты подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

4.3. **Обороты и активы.**

4.3.1. Пользователь имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) за последний заверченный отчетный год **не менее 2 миллиардов Р**,

**ИЛИ**

4.3.2. Пользователь имеет сумму активов за последний заверченный отчетный год в размере **не менее 2 миллиардов Р**.

4.3.3. **Соответствие критерию определяется для:**

- российской организации по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами;
- иностранного юридического лица – по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица.

4.3.4. Перечень подтверждающих документов:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату, заверенная отметкой налогового органа о ее принятия или заверенная

исполнительным органом юридического лица или содержащая документ, подтверждающий факт её направления в налоговый орган или содержащая аудиторское заключение, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### 4.4. **Квалифицированные инвесторы в силу закона.**

##### 4.4.1. **Профессиональные участники рынка ценных бумаг и финансовые организации:**

- кредитные организации;
- страховые организации;
- клиринговые организации;
- акционерные инвестиционные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов;
- управляющие компании паевых инвестиционных фондов;
- негосударственные пенсионные фонды;
- управляющие компании негосударственных пенсионных фондов;
- специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций.

##### 4.4.2. **Публичные организации:**

- Банк России;
- ВЭБ.РФ;
- Агентство по страхованию вкладов;
- Государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации;
- Международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития.

4.4.3. Российская Федерация в лице Министерства финансов, для целей размещения средств Фонда национального благосостояния в паи инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 2.06.2016 №154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций».

4.4.4. Некоммерческие организации в форме фондов, которые относятся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-

ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями, единственными учредителями которых являются субъекты Российской Федерации и которые созданы в целях приобретения инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, привлекающих 3 инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, только в отношении указанных инвестиционных паев.

- 4.4.5. Организации, находящиеся под контролем Российской Федерации, уполномоченные государственные корпорации и организации, находящиеся под их контролем, в целях приобретения паев инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 02.06.2016 №154-ФЗ "О Российском Фонде Прямых Инвестиций", или ее дочерними управляющими компаниями, определенными в указанном федеральном законе.

**Важно:** Под контролем понимается прямое или косвенное (через подконтрольных лиц, в которых контролирующему лицу прямо либо косвенно принадлежит 100 процентов уставного капитала) владение акциями или долями, составляющими 100 процентов уставного капитала соответствующего лица. Подконтрольным лицом является юридическое лицо, находящееся под прямым либо косвенным контролем контролирующего лица.

- 4.4.6. Коммерческие организации, отвечающие одному из следующих подтвержденных требований:

— Выручка (общая сумма доходов) составляет **не менее 30 миллиардов Р** за последний отчетный период;

**ИЛИ**

— Чистые активы составляют **не менее 700 миллионов Р** за последний отчетный период.

- 4.4.7. **Соответствие требованиям определяется для:**

- российской организации по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами;
- иностранного юридического лица – по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний завершенный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица.

- 4.4.8. Перечень подтверждающих документов:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату, заверенная отметкой налогового органа о ее принятия или заверенная исполнительным органом юридического лица или содержащая документ, подтверждающий факт её направления в налоговый орган или содержащая аудиторское заключение, в котором подтверждаются достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- свидетельство ОГРН или ИНН (или аналогичные документы для иностранных организаций);
- лицензия на осуществлении деятельности (если применимо).

#### **4.5. Присвоение статуса квалифицированного инвестора юридическому лицу — нерезиденту Российской Федерации.**

4.5.1. Пользователь, не являющийся резидентом Российской Федерации вправе получить статус квалифицированного инвестора на общих основаниях в соответствии с п. 4.1— 4.2. Регламента.

4.5.2. Пользователь, не являющийся резидентом Российской Федерации вправе получить статус квалифицированного инвестора в силу закона, если такой Пользователь является

- кредитной организацией;
- страховой организацией;
- клиринговой организацией;
- акционерным инвестиционным фондом;
- управляющей компанией инвестиционных фондов;
- управляющей компанией паевых инвестиционных фондов;
- негосударственным пенсионным фондом;
- управляющей компанией негосударственных пенсионных фондов;
- специализированным финансовым обществом, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций.

#### **4.6. Использование иностранных подтверждающих документов для подтверждения квалификации.**

- 4.6.1. Если Пользователь для получения статуса квалифицированного инвестора в качестве подтверждающих документов предоставляет любой предусмотренный Разделом 4 Регламента документ, выданный в иностранном государстве, за исключением документов, которые могут обладать исключительно российским происхождением, такой документ должен быть нотариально удостоверен, к нему должен быть приложен апостиль и перевод на русский язык. Оператор оставляет за собой право отказать в присвоении квалификации Пользователю при наличии сомнений в достоверности, либо действительности предоставленных документов. Во избежание сомнений, указанные требования не применяются к таким квалифицированным инвесторам в силу закона как международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития.
- 4.6.2. Требования к документам: иностранные документы должны быть выданы не более, чем за **10 рабочих дней** до даты подачи заявления о признании квалифицированным инвестором с учетом требований, предъявляемых п. 4.6.1. Регламента. Оператор по собственному усмотрению может принять решение о принятии документов, выданных более, чем за 10 рабочих дней до даты подачи заявления.
- 4.6.3. Все суммы в иностранных валютах рассчитываются по курсу, установленному Банком России, на дату совершения операций (в случае выбора Пользователем критерия «Обороты и активы»/ «Сделки с ценными бумагами»), либо на дату получения подтверждающего документа (в случае выбора Пользователем критерия «Собственный капитал»).

## **5. Порядок признания пользователя квалифицированным инвестором.**

### **5.1. Соответствие требованиям.**

- 5.1.1. Оператор осуществляет признание квалифицированными инвесторами лиц, являющихся Пользователями Платформы по заявлению таких Пользователей, при условии их соответствия:
- требованиям Закона о рынке ценных бумаг;
  - нормативным актам Банка России;
  - Регламенту.



5.1.2. Оператор по общему правилу не осуществляет признание лиц квалифицированными инвесторами на основании решений, принятых иными юридическими лицами, которые в соответствии с законом Российской Федерации вправе осуществлять признание лиц квалифицированными инвесторами.

5.1.3. Оператор вправе признать лицо квалифицированным инвестором на основании решения другого юридического лица в случае наличия согласия Пользователя на получение и проверку таких сведений у соответствующего юридического лица и наличия соглашения об обмене такой информацией между Платформой и этим юридическим лицом.

## 5.2. Признание квалификации на основании заявления.

5.2.1. Заявление о признании Пользователя квалифицированным инвестором подается вместе с документами, подтверждающими наличие основания для квалификации, с приложением электронных документов или электронных образов документов:

— через личный кабинет Пользователя на Платформе,

**ИЛИ**

— по электронной почте.

Дополнительные документы могут быть направлены через Чат поддержки Оператора.

**Важно:** Представитель юридического лица должен иметь полномочия на подачу заявления на Платформе.

## 5.3. Порядок взаимодействия.

5.3.1. С даты направления Пользователем документов в целях получения статуса квалифицированного инвестора Оператор **в течение 10 рабочих дней** принимает одно из решений:

— признать Пользователя квалифицированным инвестором;

— отказать в признании Пользователя квалифицированным инвестором;

— запросить дополнительные документы.

5.3.2. В случае получения дополнительных документов Оператор **в течение 10 рабочих дней** принимает одно из решений:

- признать Пользователя квалифицированным инвестором;
- отказать в признании Пользователя квалифицированным инвестором;
- запросить дополнительные документы.

5.3.3. В случае запроса дополнительных документов у Пользователя или направления запроса другому юридическому лицу для целей рассмотрения заявления Пользователя – срок рассмотрения документов приостанавливается до получения ответа на запрос.

5.3.4. В случае признания Пользователя квалифицированным инвестором, соответствующая запись вносится в этот же рабочий день в реестр квалифицированных инвесторов.

5.3.5. Уведомление о признании клиента квалифицированным инвестором или об отказе в признании направляется в дату принятия соответствующего решения. Причина отказа в признании сообщается дополнительно.

5.3.6. Оператор вправе направлять Пользователю сведения и документы, подписанные простой электронной подписью, или электронные документы с факсимильным воспроизведением подписей и графического изображения печати Оператора.

5.3.7. Основания для отказа в квалификации:

- несоответствие установленным критериям;
- представление подложных сведений;
- наличие разумных оснований полагать, что лицо, запросившее квалификацию, предоставило подложные сведения или не соответствует критериям.

5.4. **Признание квалификации в силу закона.**

5.4.1. Пользователь, являющийся квалифицированным инвестором в силу закона, вправе проставить об этом отметку в соответствующем разделе личного кабинета и либо сообщить о наличии статуса квалифицированного инвестора в силу закона через Чат поддержки, и приложить подтверждающий документ.

5.5. **Статус квалифицированного инвестора.**

- 5.5.1. Если после внесения записи в реестр Оператора изменились основания для признания физического лица квалифицированным инвестором, он сохраняет статус вне зависимости от наступления указанных событий.
- 5.5.2. Юридическое лицо, признанное квалифицированным инвестором, обязано подтверждать соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания его квалифицированным инвестором, на основании полученного запроса от Оператора, который направляется не реже 1 раза в год.
- 5.5.3. Если после внесения записи в реестр, Пользователь, признанный квалифицированным инвестором в силу закона, утратил основание, одно из оснований, предусмотренных п. 4.4 Регламента, то такой Пользователь обязан уведомить Оператора о том, что он больше не является квалифицированным инвестором в связи с несоответствием требованиям, установленным пунктом 2 статьи 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг», не позднее дня, когда Пользователь узнал или должен был узнать об указанных обстоятельствах, одним из следующих способов:
- через личный кабинет Пользователя на Платформе,
- ИЛИ**
- по электронной почте.
- 5.5.4. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право направить заявление об исключении его из реестра в целом или в отношении определенных видов ЦФА.
- 5.5.5. После признания физического лица квалифицированным инвестором Оператор **не менее 1 раза в год** информирует его о праве подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.
- 5.5.6. При получении и подтверждении информации о том, что лицо, получившее статус квалифицированного инвестора в силу закона, не соответствуют требованиям, предусмотренным п.4.4 Регламента, Оператор вправе принять решение об исключении пользователя из реестра квалифицированных инвесторов.
- 5.5.7. При получении и подтверждении информации о том, что лицо, признанное квалифицированным инвестором, предоставило недостоверные сведения для присвоения такого статуса, Оператор исключает такое лицо незамедлительно.

5.5.8. Если сделки с ЦФА, заключенные квалифицированным инвестором, подавшим заявление об исключении из Реестра, не исполнены или не прекратились по иным основаниям до момента получения Оператором указанного заявления, Оператор вносит в Реестр запись об изменениях, связанных с исключением квалифицированного инвестора из Реестра, не позднее следующего рабочего дня со дня наступления в отношении последней сделки с ЦФА одного из следующих обстоятельств:

- полного исполнения сделки с ЦФА;
- прекращения сделки с ЦФА по иным основаниям;
- признанием выпуска ЦФА несостоявшимся (в отношении сделок о приобретении выпускаемых ЦФА).

#### 5.6. **Предупреждение об ответственности:**

5.6.1. Инвестиции в ЦФА связаны с определенной степенью риска, квалифицированным инвесторам доступны ЦФА с высоким риском, в том числе с возможностью получить убыток, равный сумме инвестиций.

5.6.2. Пользователи, прежде чем принимать любое инвестиционное решение в отношении ЦФА, должны тщательно изучить информацию о рисках, которые могут оказать существенное влияние на исполнение Эмитентом обязательств перед Обладателями ЦФА.

5.6.3. Перечень указанных рисков приведен в уведомлении о рисках, связанных с приобретением выпускаемых ЦФА, опубликованном на Сайте Оператора.

5.6.4. Пользователи соглашаются с тем, что, заключая сделку с ЦФА, они одновременно с подачей Заявки на приобретение ЦФА ознакомились с уведомлением о рисках Эмитента с использованием функционала Платформы, и самостоятельно оценивают, и несут все риски, связанные с решением заключить сделку с ЦФА.

## 6. Какие ЦФА могут приобретать неквалифицированные инвесторы?

№	Вид ЦФА	ФЛ/ИП	ЮЛ	Пункт Указания № 5635-У ЦБ РФ
1.	Удостоверяют возможность осуществления прав по включенным в котировальные списки биржи эмиссионным ценным бумагам (кроме облигаций), или права требовать их передачи.	Да	Да	2.1.
2.	Удостоверяют возможность осуществления прав по облигациям федерального займа или право требовать их передачи.	Да	Да	2.2.
3.	Удостоверяют возможность осуществления прав или право требовать передачи облигаций, если их Эмитент или лицо, предоставившее обеспечение, имеют кредитный рейтинг не ниже уровня AAA.	Да	Да	2.3.
4.	Включают денежные требования, размер которых эквивалентен стоимости драгоценного металла, наименование и масса которого указаны в решении о выпуске ЦФА.	Да	Да	2.4.
5.	Кредитный рейтинг ЦФА не ниже уровня AAA.	Да	Да	2.5.
6.	Включают денежные требования, размер которых равен стоимости акций (акций и дивидендов) при соблюдении одного из следующих условий:	Да	Да	2.6.
6.1	Эмитент – это эмитент акций			
6.2	Эмитент – не эмитент акций, но имеет кредитный рейтинг не ниже уровня AAA.			

6.3	Исполнение обязательств по ЦФА в полном объеме обеспечивается поручительством эмитента акций.			
6.4	Исполнение обязательств по ЦФА в полном объеме обеспечивается поручительством лица с кредитным рейтингом не ниже уровня AAA, установленного Советом директоров Банка России (кроме эмитента акций).			
6.5	Исполнение обязательств по ЦФА в размере стоимости акций обеспечивается залогом акций, запись о котором по лицевому счету (счету депо) владельца внесена российским депозитарием – в случае, если размер денежных требований, включенных в ЦФА, равен стоимости акций.			
6.6	Исполнение обязательств, права по которым включены в ЦФА, в размере стоимости акций обеспечивается в соответствии с пунктом 6.4. выше, а дивиденды по акциям в срок не позднее 35 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по акциям, перечисляются на залоговый счет открытый эмитенту, банком, имеющим кредитный рейтинг не ниже уровня AAA, и залогодержателем по договору залога прав по залоговому счету выступают обладатели ЦФА - в случае если размер денежных требований по ЦФА равен стоимости Акции и размеру дивидендов по ним.			

	6.7 .	Исполнение обязательств по ЦФА в размере стоимости Акций обеспечивается в соответствии с пунктом 6.4. выше, а выплаты обладателям указанных ЦФА в размере, равном размеру дивидендов по акциям, осуществляются лицом, выпускающим ЦФА, в срок не позднее 35 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов по акциям - в случае если размер денежных требований, включенных в ЦФА, равен стоимости акций и размеру дивидендов по ним.			
7.		ЦФА, размер выплат по которым равен стоимости акций, включенных в котировальный список первого (высшего) уровня одной или нескольких из российских бирж, или стоимости таких акций и размеру дивидендов по ним.	Да	Да	1.5. абз. 2
8.		ЦФА, включающие денежные требования. размер которых эквивалентен стоимости драгоценного металла, наименование и масса которого указаны в решении о выпуске указанных ЦФА.	Да	Да	1.5. абз 3
9.		Выпущены в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом.	Нет	Нет	1.1.
10.		Удостоверяют возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, или право требовать передачи указанных ценных бумаг, доступных квалифицированными инвесторам.	Нет	Нет	1.2.
11.		В решении о выпуске ЦФА не указан срок, в течение которого эмитент обязан полностью исполнить обязательство.	Нет	Нет	1.3.
12.		Право на получение выплат по ЦФА поставлено в зависимость от наступления, ненаступления или изменения значений показателей и обстоятельств, предусмотренных абзацем 2 подпункта 23 пункта 1 статьи 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг».	Нет	Нет	1.4.

13.	Размер выплат по ЦФА поставлен в зависимость от наступления, ненаступления или изменения значений показателей и обстоятельств, предусмотренных абзацем 2 подпункта 23 пункта 1 статьи 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг» (за исключением ЦФА, указанных в пунктах 12.1. и 12.2. ниже).	Нет	Нет	1.5.
14.	Все остальные виды ЦФА.	Да, до 600 тыс. Р/год	Да	2, 4

## 7. Изменение регламента, порядок уведомления об изменении Регламента.

- 7.1. Регламент размещается на интернет-сайте <https://tokeon.ru/> в Разделе «Документы» («Сайт»).
- 7.2. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент путем.
- 7.3. Новая редакция Регламента вступает в силу в момент публикации на сайте, если иной срок не указан в информационном сообщении, опубликованном Оператором.
- 7.4. Все уведомления и информация, предусмотренные Регламентом направляются Пользователю через личный кабинет, по адресу электронной почты, иным способом по усмотрению Платформы.

## 8. Нормативные акты.

- 8.1. Регламент разработан Оператором в соответствии с:
- Федеральным законом «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ;
  - Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ;
  - Указанием Банка России «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» от 29.04.2015 №3629-У;



- Указанием Банка России «О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, об указанных сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов» от 25.11.2020 №5635-У.