



**ЛОВИ
ВОЛНУ**

ООО «ЛОВИ ВОЛНУ»

ОГРН 1245900010070

ИНН/КПП 5904411099/590401001

614039, г. Пермь, ул. Сибирская, д.47а, оф.500

volnu.ru

Квалификация инвесторов

С января 2020 года вступил в силу закон № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ". Статьей 7 этого закона установлено ограничение, согласно которому физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями или квалифицированными инвесторами, могут инвестировать на краудлендинговых платформах не более 600 000 рублей в год.

Если вы **не являетесь** индивидуальным предпринимателем или квалифицированным инвестором, то общая сумма ваших инвестиций **за год на всех краудлендинговых платформах** должна составлять не более 600 тыс. рублей, причем речь идет не о единовременной задолженности заемщиков перед вами, а об общей сумме инвестирования с начала года (оборот инвестиций).

Если вы инвестор-физическое лицо, не имеете статуса квалифицированного инвестора или не являетесь индивидуальным предпринимателем, Онлайн-сервис «Карма» будет вынужден ограничивать ваши инвестиции на платформе на суммы, превышающие 600 000 рублей с начала года.

Для того, чтобы **подтвердить статус квалифицированного инвестора**, вам необходимо предоставить Инвестиционной платформе «Лови волну» (через ваш Личный кабинет) документ-подтверждение по одному из следующих пунктов.

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

1) Владеет ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами¹ и их общая рыночная стоимость не менее 6 000 000 рублей (подтверждением может служить выписка с брокерского счета).

¹ Производные финансовые инструменты -- это:

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

2) Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (например, трудовой договор или трудовая книжка):

- не менее 2 лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- не менее 3 лет в иных случаях.

3) 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 6 000 000 рублей (подтверждение с указанием суммы).

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

5) Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере **профессиональной** деятельности на рынке ценных бумаг, или 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)". (документ о законченном образовании)

² Учитывается следующее имущество:

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

Чат-бот <http://riskover.ru/temp/crowdLendInvestorQual/question> поможет проверить **являетесь ли вы квалифицированным инвестором** и поможет **составить заявление** для целей осуществления инвестиций на Инвестиционной платформе «Лови волну».

Обратите внимание, **заявление** и **документ-подтверждение** - обязательны для признания инвестора квалифицированным.
