

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «О внесении изменений
в Указание Банка России от 29 апреля 2015 года № 3629-У «О признании
лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц,
признанных квалифицированными инвесторами»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 апреля 2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – Проект) в соответствии с предусмотренными пунктами 3, 4 и 7 статьи 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) полномочиями по установлению нормативными актами Банка России требований, которым должны соответствовать лица для признания квалифицированными инвесторами, а также установлению порядка такого признания.

Проект подготовлен в целях реализации положений Закона № 39-ФЗ, приведения Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – Указание № 3629-У) в соответствие с действующими федеральными законами, а также совершенствования защиты розничных инвесторов и стимулирования безопасных розничных инвестиций.

В целях приведения положений Указания № 3629-У в соответствие с Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральным законом от 23.03.2024 № 50-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 11 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации» Проектом предусмотрено дополнение перечня лиц, осуществляющих признание квалифицированным инвестором, операторами инвестиционных платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов, а также дилерами.

Проектом устанавливается поэтапное повышение минимальной общей стоимости ценных бумаг, которыми владеет физическое лицо, и (или) минимального размера обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, а также минимального размера имущества, принадлежащего физическому лицу, для признания его квалифицированным инвестором в соответствии с подпунктами 2.1.1 и 2.1.4 пункта 2.1 Указания № 3629-У (далее – имущественные требования).

Поэтапное повышение имущественных требований обусловлено потребностью в их своевременной актуализации (соответствующие требования не корректировались со дня принятия Указания № 3629-У, в том числе с учетом фактора инфляции), а также направлено на сокращение формальных практик признания физических лиц квалифицированными инвесторами исключительно по имущественному критерию, в наименьшей степени отражающему действительное понимание инвесторами структуры сложных финансовых продуктов и рисков, связанных с инвестиционной деятельностью.

Проект подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 января 2025 года. Проектом предусмотрено, что размер имущественных требований с 1 января 2025 года составит 12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года – 24 миллиона рублей.

Структурным подразделением Банка России, ответственным за разработку Проекта, является Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Предложения и замечания к Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресу e-mail: donetskoves@cbr.ru с 7 августа 2024 года по 20 августа 2024 года включительно.