

Памятка для пользователей по статусам «Квалифицированный инвестор» и «Особо квалифицированный инвестор»

Пользователь, не
обладающий статусом
«Квалифицированный
инвестор»

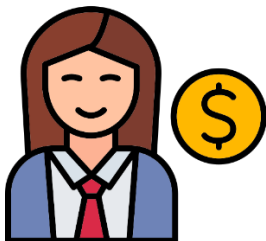


- Общая сумма инвестиций в токены – не более **80000 BYN (в эквиваленте)**
- Может приобретать токены только тех заказчиков, которые соответствуют критериям:
 - Заказчик – Резидент Республики Беларусь;
 - Заказчик осуществляет хозяйственную деятельность – не менее двух лет;
 - степень риска наступления банкротства заказчика – низкая;
 - исполнение обязательств по токенам обеспечивается одним из способов, предусмотренных законодательством;
 - объем обязательств, возникающих у Заказчика в результате размещения создаваемых токенов, не превышает стоимости чистых активов Заказчика



[Правила](#)
[ПВТ](#)

Квалифицированный
инвестор



Соответствует не менее чем **двум** критериям

- имеет доход за предыдущий год – не менее **80 000 BYN (в эквиваленте)**;
- стоимость принадлежащего ему имущества – не менее **150 000 BYN (в эквиваленте)**;
- имеет действующий квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг первой, второй или третьей категории, квалификационный аттестат аудитора, сертификат CFA, сертификат CIIA, сертификат FRM;
- имеет не менее чем 3-летний опыт работы в организации, которая совершает (совершала) сделки с ЦБ, токенами иными финансовыми инструментами;
- имеет не менее чем 3-летний опыт совершения сделок с ЦБ, токенами, иными финансовыми инструментами.

Может приобретать токены Заказчиков – резидентов Республики Беларусь

Особо
квалифицированный
инвестор



Соответствует не менее чем **одному** из критериев:

- имеет доход за предыдущий год – не менее **300 000 BYN (в эквиваленте)**;
- стоимость принадлежащего ему имущества – не менее **600 000 BYN (в эквиваленте)**;

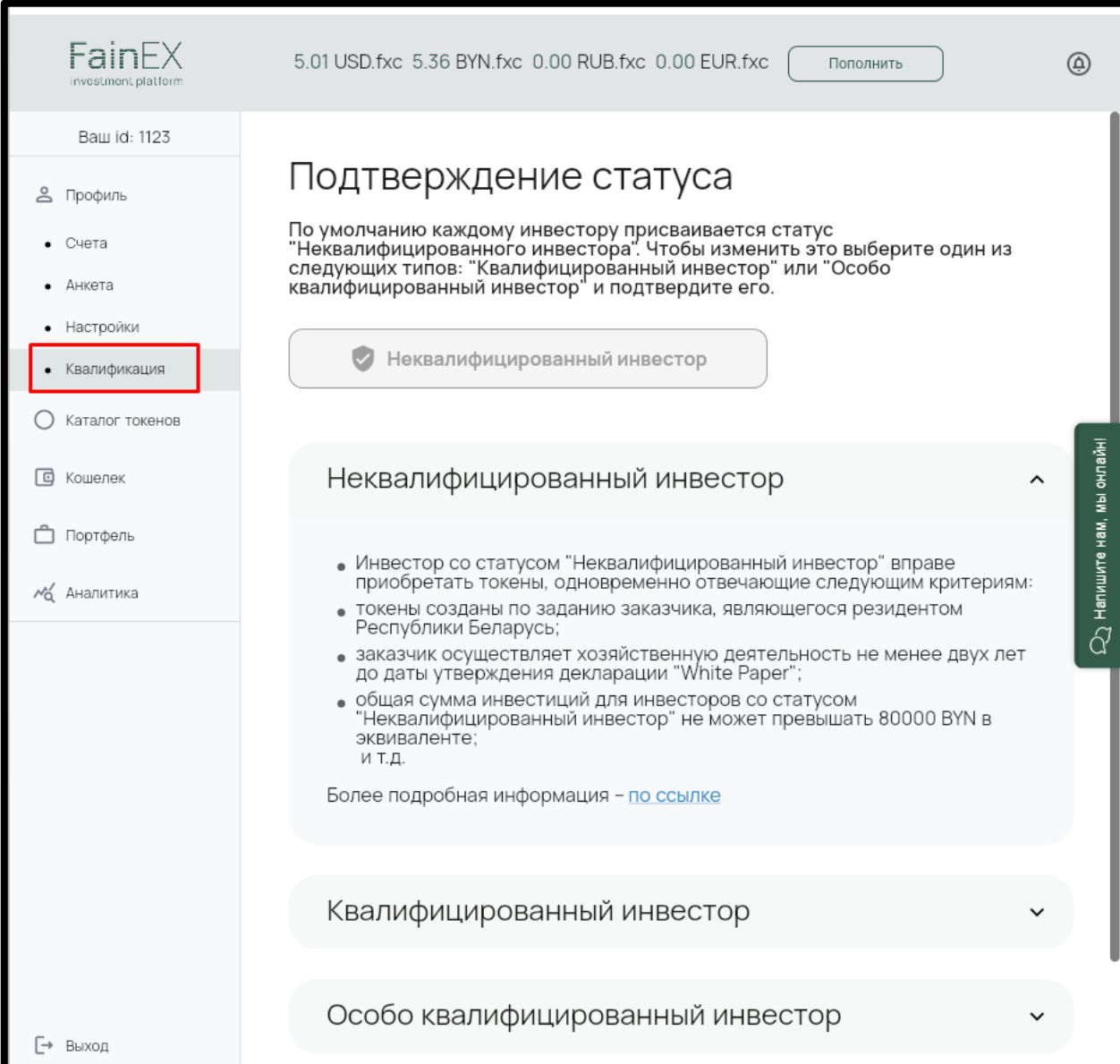
Соответствует не менее чем **одному** из критериев:

- имеет действующий квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг первой, второй или третьей категории, квалификационный аттестат аудитора, сертификат CFA, сертификат CIIA, сертификат FRM;
- имеет не менее чем 3-летний опыт работы в организации, которая совершает (совершала) сделки с ЦБ, токенами иными финансовыми инструментами;
- имеет не менее чем 3-летний опыт совершения сделок с ЦБ, токенами, иными финансовыми инструментами

Может приобретать токены Заказчиков – резидентов и нерезидентов Республики Беларусь

Подтверждение статуса

Для подтверждения статуса пользователю необходимо зайти в блок «Квалификация» раздела «Профиль»



The screenshot displays the FainEX investment platform interface. At the top, the user's ID is 1123, and their account balance is shown in USD, BYN, RUB, and EUR. The left sidebar contains navigation options: Profile, Accounts, Survey, Settings, **Qualification** (highlighted with a red box), Token Catalog, Wallet, Portfolio, and Analytics. The main content area is titled 'Подтверждение статуса' (Confirmation of status). It explains that users are automatically assigned the status of 'Unqualified investor' and provides instructions on how to change it. A button labeled 'Неквалифицированный инвестор' (Unqualified investor) is visible. Below this, a detailed box explains the criteria for being an unqualified investor, including requirements for token acquisition, residency, and investment limits. A 'Напишите нам, мы онлайн!' (Write to us, we are online!) chat button is on the right. At the bottom, there are buttons for 'Квалифицированный инвестор' (Qualified investor) and 'Особо квалифицированный инвестор' (Highly qualified investor).

По умолчанию, все действующие и новые пользователи будут определяться как **НЕ** обладающие статусом «квалифицированного инвестора».

Чтобы изменить это выберите соответствующий Вам статус (например, «Квалифицированный инвестор») и отметьте чекбоксами применимые к Вам критерии

FainEX

5.01 USD.fxc 5.36 BYN.fxc 0.00 RUB.fxc 0.00 EUR.fxc

Пополнить

Профиль

Счета Анкета Настройки **Квалификация**

Неквалифицированный инвестор

Неквалифицированный инвестор

Квалифицированный инвестор

Мой доход за год, предшествующий году обращения за приобретением токенов, составляет не менее 80 000 белорусских рублей (без учёта доходов, полученных от отчуждения недвижимого имущества)

3992c0db-4709-489d-a7f8-ef33001bd1b6.pdf

Прикрепить

Стоимость принадлежащего мне имущества составляет не менее 150 000 BYN в эквиваленте (учитывается любое имущество, принадлежащее пользователю на праве собственности)

Имею действующий квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг первой / второй или третьей категории и (или) квалификационный аттестат аудитора и (или) сертификат CFA и (или) сертификат CIA и (или) сертификат FRM

xi1mct4237bjjzrm4z9e4texbs87bh.pdf

Прикрепить

Имею не менее чем 3-летний опыт работы в организации, которая совершает (совершала) сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами

Имею не менее чем 3-летний опыт совершения сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами

Особо квалифицированный инвестор

Отправить на согласование

Напишите нам, мы онлайн!

Прикрепите документы, подтверждающие соответствие данному критерию, и отправьте на согласование.

Информация о возможных документах, подтверждающих соответствие определенному критерию представлена [ниже](#):

Обратите внимание, что для подтверждения статуса «Особо квалифицированный инвестор» необходимо соответствие как минимум одному критерию из раздела «Доход и имущество» и как минимум одному критерию из раздела «Опыт и образование»

The screenshot shows the 'Профиль' (Profile) page in the FainEX application. At the top, there is a header with the FainEX logo, a balance section showing 5.01 USD, 5.36 BYN, 0.00 RUB, and 0.00 EUR, and a 'Пополнить' (Top up) button. Below the header is a navigation bar with tabs for 'Счета' (Accounts), 'Анкета' (Questionnaire), 'Настройки' (Settings), and 'Квалификация' (Qualification), which is currently selected. The main content area is titled 'Особо квалифицированный инвестор' (Especially qualified investor) and includes a 'На рассмотрении' (Under review) button. There are two main sections, each with a red box highlighting its title: 'Доход и имущество' (Income and property) and 'Опыт и образование' (Experience and education). The 'Доход и имущество' section contains two checkboxes: one for annual income of at least 300,000 BYN and another for property value of at least 600,000 BYN. Below these are document upload fields with a 'Прикрепить' (Attach) button. The 'Опыт и образование' section contains a checked checkbox for having a professional qualification certificate and a document upload field with another 'Прикрепить' button. A vertical chat bubble on the right side says 'Напишите нам, мы онлайн!' (Write to us, we are online!).

FainEX

5.01 USD.fxc 5.36 BYN.fxc 0.00 RUB.fxc 0.00 EUR.fxc

Пополнить

Профиль

Счета Анкета Настройки **Квалификация**

Особо квалифицированный инвестор

На рассмотрении

Доход и имущество

Мой доход за год, предшествующий году обращения за приобретением токенов, составляет не менее 300 000 белорусских рублей (без учёта доходов, полученных от отчуждения недвижимого имущества)

Стоимость принадлежащего мне имущества составляет не менее 600 000 BYN в эквиваленте (учитывается любое имущество, принадлежащее пользователю на праве собственности)

Документы

954e3948-0880-445c-a66b-90bf06ff737e.pdf

Прикрепить

Опыт и образование

Имею квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг первой, второй или третьей категории, квалификационный аттестат аудитора, сертификат CFA, сертификат CIA, сертификат FRM, действие которого не приостановлено и (или) не прекращено

Документы

59ff0d7b-3d6c-464e-a586-6dca59cbf4aa.pdf

Прикрепить

Имею не менее чем 3-летний опыт работы в организации, которая совершает (совершала) сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами

Напишите нам, мы онлайн!

Информация о возможных документах, подтверждающих соответствие определенному критерию представлена [ниже](#):

Возможные документы для определения и присвоения пользователям статуса «квалифицированный инвестор» и «особо квалифицированный инвестор»

Обращаем внимание, что данный перечень документов не является исчерпывающим. Пользователями могут быть предоставлены иные документы, не указанные в перечне, которые могут подтверждать соответствие критериям

Критерий для подтверждения статуса	Какими документами подтвердить (возможные варианты)
имеет доход за год, предшествующий году обращения физического лица к организатору ICO за приобретением токенов, в размере не менее 80 000 BYN (в эквиваленте) (для «квалифицированного инвестора») или не менее 300 000 BYN (в эквиваленте) (для «особо квалифицированного инвестора»). При этом не учитываются доходы, полученные от отчуждения недвижимого имущества	<ol style="list-style-type: none"> 1. Справка с места работы; 2. Выписка из банка о возврате депозита с указанием суммы полученного процентного дохода; 3. Справка/выписка/ чеки с криптоплатформы или платформы профучастника рынка ценных бумаг о сумме полученного дохода за предыдущий год; 4. Выписка по счёту «ДЕПО», в которой будут отражаться полученные доходы; 5. Документ, подтверждающий факт покупки/продажи Пользователем цифровых знаков (токенов), акций, облигаций, криптовалюты, иных финансовых инструментов; 6. Договор, согласно которому Пользователем были получены деньги за выполнение определённых работ или услуг; 7. Договор, подтверждающий отчуждение собственного имущества; 8. Решение или протокол о выплате Пользователю дивидендов и выписка с банковского счета с суммой полученных дивидендов; 9. Документы, подтверждающие дарение Пользователю денежных средств; 10. Документы, подтверждающие наследство (если в этих документах имеется имущество, то его стоимость определяется в соответствии с порядком, определенным для критерия «стоимость имущества»); 11. Документы, подтверждающие выигрыш в лотерею
стоимость имущества, принадлежащего пользователю,	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документы, подтверждающие факт наличия у Пользователем недвижимого имущества (свидетельство о государственной регистрации, договор купли-продажи (в

<p>составляет не менее 150 000 BYN (в эквиваленте) (для «квалифицированного инвестора») или не менее 600 000 BYN (в эквиваленте) (для «особо квалифицированного инвестора»). При этом учитывается любое имущество, принадлежащее соответствующему физическому лицу на праве собственности</p>	<p>качестве источника определения стоимости имущества), независимая оценка рыночной стоимости, проведенная организацией, имеющей разрешение на проведение такой оценки);</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Документы, подтверждающие факт наличия у Пользователем движимого имущества, например автомобиля (технический паспорт, свидетельство о государственной регистрации, договор купли-продажи (в качестве источника определения стоимости имущества), независимая оценка рыночной стоимости, проведенная организацией, имеющей разрешение на проведение такой оценки); 3. Документы (справка / выписка / чеки), подтверждающие наличие у пользователя цифровых знаков (токенов), акций, облигаций, криптовалюты, иных финансовых инструментов; 4. Выписка с депозитного / текущего (расчётного) банковского счёта Пользователя, подтверждающая наличие на нём денежных средств
<p>имеет квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг первой, второй или третьей категории, квалификационный аттестат аудитора, сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)», действие которого не приостановлено и (или) не прекращено</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Скан / фото квалификационного аттестата, на котором будет виден срок действия данного документа
<p>имеет не менее чем 3-летний опыт работы в организации,</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Справка с места работы, на которой будет указана дата приема на работу и подтверждено, что наниматель, совершает (совершала) сделки с ценными бумагами

<p>которая совершает (совершала) сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами, если его трудовая функция непосредственно связана с совершением таких сделок и операций</p>	<p>и (или) производными финансовыми инструментами, операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами, и что трудовая функция получателя справки непосредственно связана с совершением таких сделок и операций</p>
<p>имеет не менее чем 3-летний опыт совершения сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документы (справка / выписка / чеки) с криптоплатформы или платформы профучастника рынка ценных бумаг, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, токенами цифровых знаков (токенов), акций, облигаций, криптовалюты, иных финансовых инструментов; 2. Выписка по счёту «ДЕПО», в которой будут отражаться сделки с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (обязательно с датами совершения сделок (операций))