

## Чек-лист

### Оценка соответствия физического лица для признания его квалифицированным инвестором

1. Физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание (далее – Договор), может быть признано Банком квалифицированным инвестором по его заявлению в случае, если оно отвечает требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2. Банк осуществляет признание лица, заключившего с Банком Договор, квалифицированным инвестором по заявлению этого лица, в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

3. **Физическое лицо может быть признано Банком Квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:**

№	Критерий	Оценка, проведенная работником Банка (да/нет, при необходимости – примечания)
1.	<p>Размер имущества, принадлежащего этому лицу, составляет не менее 12 млн рублей, с 01.01.2026 - 24 млн рублей в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>средств на счетах или на депозитах;</li><li>ценных бумаг, включенных в 1 или 2 уровень листинга биржи;</li><li>паёв инвестиционных фондов (кроме закрытых, предназначенных для квалифицированных инвесторов или требующих тестирования);</li><li>драгоценных металлов, находящихся на банковском вкладе и (или) счёте в кредитных организациях;</li><li>цифровых финансовых активов (ЦФА), удостоверяющих денежные требования, со сроком обращения не более 1 года.</li></ul> <p>Не учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>кредитные средства;</li><li>овердрафт;</li><li>накопленный купонный доход по облигациям;</li><li>ценные бумаги 3-го уровня листинга биржи и без листинга;</li><li>пенсионные фонды· программы страхования;</li><li>средства на счетах эскроу;</li><li>ипотечные сертификаты участия;</li><li>паи закрытых паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов, требующие тестирования;</li><li>ЦФА, кроме удостоверяющих денежные требования со сроком обращения не более 1 года;</li></ul>	

	Не учитывается имущество, на которое установлено обременение или ограничение в распоряжении.	
2.	<p>Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, связанная с ценными бумагами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не менее 2-х лет — в организации со статусом квалифицированного участника рынка ценных бумаг;</li> <li>• не менее 3-х лет — в остальных случаях.</li> </ul> <p>Учитывается опыт за последние 5 лет до подачи заявления на статус квалифицированного инвестора.</p> <p>Имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России;</p>	
3.	<p>Имеет опыт инвестирования:</p> <p>Критерии, которые должны соблюдаться одновременно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• заключали сделки с ценными бумагами, опционами, фондами и фьючерсами;</li> <li>• совокупная цена сделок (договоров) составила не менее 6 млн рублей;</li> <li>• есть хотя бы одна сделка в каждом календарном месяце;</li> <li>• есть хотя бы 10 сделок в каждом календарном квартале за последние 4 полных квартала.</li> </ul> <p>Для признания физического лица квалифицированным инвестором учитываются совершенные им сделки со следующими ценными бумагами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• государственными ценными бумагами Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальными ценными бумагами;</li> <li>• акциями и облигациями российских эмитентов;</li> <li>• государственными ценными бумагами иностранных государств;</li> <li>• акциями и облигациями иностранных эмитентов;</li> <li>• российскими депозитарными расписками и ценными бумагами, 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;</li> <li>• инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов и паями (акциями) иностранных инвестиционных фондов;</li> <li>• ипотечными сертификатами участия;</li> <li>• цифровыми свидетельствами.</li> </ul> <p>Для признания физического лица квалифицированным инвестором также учитывается заключение им на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.</p>	

4.	<p>Имеет образование или ученую степень.</p> <p>Для признания квалифицированным инвестором требуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• высшее образование по специальности «Финансы и кредит»;</li> <li>• магистратура «Финансы и кредит» или «Финансы»;</li> <li>• ученая степень кандидата или доктора экономических наук по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» или «Финансы».</li> </ul> <p>ВУЗ, выдавший диплом, должен соответствовать требованиям законодательства.</p> <p>Также учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• свидетельство о квалификации по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию»;</li> <li>• сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)»;</li> <li>• сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;</li> <li>• сертификат «Financial Risk Manager (FRM)»;</li> <li>• сертификат «International Certificate in Advanced Wealth Management» (ICAWM);</li> <li>• сертификат «Investment Management Specialist»;</li> <li>• сертификат «Financial Adviser»;</li> <li>• сертификат «Certified Financial Planner».</li> </ul> <p>Актуальный список специальностей определен Указанием Банка России № 7060-У от 21.05.2025.</p>	
5.	<p>Размер дохода этого лица составляет не менее 12 млн рублей в год в течение предыдущих двух лет, предшествующих году, в котором лицо подало Заявление о признании.</p> <p>Учитываются доходы в денежной форме, облагаемые НДФЛ.</p> <p>Не учитывается доход от продажи недвижимости и полученные налоговые вычеты.</p> <p>Расчет размера дохода физического лица осуществляется на основании документов, указанных в абзаце 3 пункта 2.2 Указания Банка России № 7060-У от 21.05.2025.</p> <p>При необходимости, для целей подтверждения дохода, Банк запрашивает дополнительные документы.</p>	
6.	<p>Также возможно получить статус при наличии двух критерииов одновременно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• размер дохода от 6 млн рублей, за предыдущие 2 года и экономическое образование или учёная степень;</li> <li>• размер имущества от 6 млн рублей, с 01.01.2026 - 12 млн рублей и экономическое образование или учёная степень;</li> <li>• опыт инвестирования: совершали сделки на сумму от 4 млн рублей в год и экономическое образование или учёная степень.</li> </ul> <p>В этом случае список подходящих для квалификации специальностей расширяется.</p>	

	<p>Специалитет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• «Теоретическая экономика»;</li> <li>• «Экономическая теория»;</li> <li>• «Математические методы и исследование операций в экономике»;</li> <li>• «Мировая экономика»;</li> <li>• «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»;</li> <li>• «Бухгалтерский учёт и аудит»;</li> <li>• «Налоги и налогообложение».</li> </ul> <p>Бакалавриат или магистратура:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• «Экономика».</li> </ul> <p>Степень кандидата или доктора экономических наук:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• «Политическая экономия»;</li> <li>• «Экономическая теория»;</li> <li>• «Математические, статистические, инструментальные методы в экономике»;</li> <li>• «Региональная и отраслевая экономика»;</li> <li>• «Мировая экономика»;</li> <li>• «Бухгалтерский учёт, статистика».</li> </ul> <p>Актуальный список специальностей можно посмотреть в Указании Банка России № 7060-У от 21.05.2025 г.</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--