

Приложение № 1
 к Регламенту признания лиц квалифицированными инвесторами
 ПАО «РосДорБанк»

Чек-лист

Оценка соответствия физического лица для признания его квалифицированным инвестором

1. Физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание, может быть признано Банком квалифицированным инвестором по его заявлению в случае, если оно отвечает требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, нормативными актами Банка России.

2. Физическое лицо может быть признано Банком Квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих критериев:

| № п/п | Критерий | Оценка, проведенная работником Банка (да/нет, при необходимости – примечания) |
|-------|--|---|
| 1. | <p><i>Наличие определенного имущества:</i></p> <p>Размер имущества, принадлежащего этому лицу, составляет не менее 24 млн рублей в виде:</p> <ul style="list-style-type: none"> • средств на счетах и (или) во вкладах (депозитах); • ценных бумаг, включенных в 1 или 2 уровень листинга биржи; • паёв инвестиционных фондов (кроме закрытых, предназначенных для квалифицированных инвесторов или требующих тестирования); • драгоценных металлов, находящихся на банковском вкладе и (или) счёте в кредитных организациях; • цифровых финансовых активов (ЦФА), удостоверяющих денежные требования, со сроком обращения не более 1 года. <p><u>При определении имущества не учитываются:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • кредитные средства; • овердрафт; • накопленный купонный доход по облигациям; • ценные бумаги 3-го уровня листинга биржи и без листинга; • пенсионные фонды: программы страхования; • средства на счетах эскроу; • ипотечные сертификаты участия; • паи закрытых паевых инвестиционных фондов для квалифицированных инвесторов, требующие тестирования; • ЦФА, кроме удостоверяющих денежные требования со сроком обращения не более 1 года; • имущество, на которое установлено обременение или ограничение в распоряжении. <p><i>Размер вышеуказанного имущества может составлять не менее 12 млн рублей при</i> наличии образования или учёной степени, определенных пунктом 4 настоящего чек-листа, а также список подходящих для квалификации специальностей расширяется:</p> <p>Специалитет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Теоретическая экономика»; • «Экономическая теория»; • «Математические методы и исследование операций в экономике»; • «Мировая экономика»; | |

| | | |
|----|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»; • «Бухгалтерский учёт и аудит»; • «Налоги и налогообложение». <p>Бакалавриат или магистратура:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Экономика». <p>Степень кандидата или доктора экономических наук:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Политическая экономия»; • «Экономическая теория»; • «Математические, статистические, инструментальные методы в экономике»; • «Региональная и отраслевая экономика»; • «Мировая экономика»; • «Бухгалтерский учёт, статистика». | |
| 2. | <p><i>Имеет опыт работы:</i></p> <p>2.1. непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организации (при совместном упоминании – организация):</p> <ul style="list-style-type: none"> • не менее 2-х лет — если организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»; • не менее 3-х лет — в остальных случаях. <p>Учитывается опыт за последние 5 лет до подачи заявления на статус квалифицированного инвестора;</p> <p>2.2. в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.</p> | |
| 3. | <p><i>Лицо заключало на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, либо совершало сделки с ценными бумагами:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • государственными ценными бумагами Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальными ценными бумагами; • акциями и облигациями российских эмитентов; • государственными ценными бумагами иностранных государств; • акциями и облигациями иностранных эмитентов; • 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; • инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов и паями (акциями) иностранных инвестиционных фондов; • ипотечными сертификатами участия; • цифровыми свидетельствами. <p><i>При этом должны соблюдаться одновременно следующие условия:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • совершено (и (или) заключено) не менее одной сделки (и (или) одного договора) в каждом месяце и в среднем не менее 10 сделок (и (или) договоров) в каждом квартале за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором лицо подало Заявление на признание; • объем сделок и (или) договоров составляет не менее 6 млн рублей и при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25%. | |

| | | |
|----|--|--|
| | <p><i>Объем сделок и (или) договоров может составлять не менее 4 млн рублей при наличии образования или учёной степени, определенных пунктом 4 настоящего чек-листа, в этом случае список подходящих для квалификации специальностей расширяется:</i></p> <p>Специалитет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Теоретическая экономика»; • «Экономическая теория»; • «Математические методы и исследование операций в экономике»; • «Мировая экономика»; • «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»; • «Бухгалтерский учёт и аудит»; • «Налоги и налогообложение». <p>Бакалавриат или магистратура:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Экономика». <p>Степень кандидата или доктора экономических наук:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Политическая экономия»; • «Экономическая теория»; • «Математические, статистические, инструментальные методы в экономике»; • «Региональная и отраслевая экономика»; • «Мировая экономика»; • «Бухгалтерский учёт, статистика». | |
| 4. | <p>Имеет образование или ученую степень:</p> <p>4.1. высшее образование по специальности по программе специалитета «Финансы и кредит» либо по программе магистратуры «Финансы и кредит» или «Финансы». ВУЗ, выдавший диплом, должен соответствовать требованиям законодательства¹;</p> <p>4.2. ученая степень кандидата или доктора экономических наук по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» или «Финансы»;</p> <p>4.3. высшее образование, полученное в ВУЗ, указанных в настоящем пункте, по специальностям по программе специалитета: - «Теоретическая экономика», или «Экономическая теория», или «Математические методы и исследование операций в экономике», или «Мировая экономика», или «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», или «Бухгалтерский учет и аудит», или «Налоги и налогообложение»;</p> <p>4.4. высшее образование, полученное в ВУЗ, указанных в настоящем пункте, по направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) «Экономика»;</p> <p>4.5. наличие ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности «Политическая экономия», или «Экономическая теория», или «Математические, статистические, инструментальные методы в экономике», или «Региональная и отраслевая экономика», или «Мировая экономика», или «Бухгалтерский учет, статистика».</p> | |
| 5. | <p>Наличие не менее одного из сертификатов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)»; • сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)»; • сертификат «Financial Risk Manager (FRM)»; • сертификат «International Certificate in Advanced Wealth Management» (ICAWM); • сертификат «Investment Management Specialist»; • сертификат «Financial Adviser»; | |

¹ Образовательная организация высшего образования, которая на дату подачи заявления в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или научная организация и образовательная организация высшего образования, предусмотренные абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

| | | |
|----|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> • сертификат «Certified Financial Planner». | |
| 6. | <p>Наличие свидетельства о квалификации в сфере финансовых рынков:</p> <ul style="list-style-type: none"> • свидетельство о квалификации по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию», выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации». | |
| 7. | <p>Наличие дохода:</p> <p>Размер дохода составляет не менее 12 млн рублей в год в течение предыдущих двух лет, предшествующих году, в котором лицо подало Заявление о признании.</p> <p>Размер дохода может составлять не менее 6 млн рублей при наличии образования или учёной степени, определенных пунктом 4 настоящего чек-листа, а также список подходящих для квалификации специальностей расширяется:</p> <p>Специалитет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Теоретическая экономика»; • «Экономическая теория»; • «Математические методы и исследование операций в экономике»; • «Мировая экономика»; • «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»; • «Бухгалтерский учёт и аудит»; • «Налоги и налогообложение». <p>Бакалавриат или магистратура:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Экономика». <p>Степень кандидата или доктора экономических наук:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Политическая экономия»; • «Экономическая теория»; • «Математические, статистические, инструментальные методы в экономике»; • «Региональная и отраслевая экономика»; • «Мировая экономика»; • «Бухгалтерский учёт, статистика». <p>При расчете доходов 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 № 7060-У.</p> | |