



Приложение к распоряжению
от «28» июля 2025 г. № 3089

**Регламент
признания лиц квалифицированными инвесторами
Оператором Системы АО «АЛЬФА-БАНК»**

Версия 4

Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Используемая терминология.....	3
2. Перечень нормативных документов.....	6
3. Общие положения.....	7
4. Требования, которым должно соответствовать лицо для признания его квалифицированным инвестором.....	7
5. Порядок признания лица по его заявлению квалифицированным инвестором...	13
6. Порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами...	17
Приложение №1 Уведомление о рисках квалифицированного инвестора.....	20
Приложение №2 Заявление (от физического лица) о признании квалифицированным инвестором.....	21
Приложение №3 Заявление (от юридического лица) о признании квалифицированным инвестором.....	22
Приложение №4 Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором.....	23
Приложение №4.1. Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором.....	24
Приложение №5 Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором.....	25
Приложение № 5.1. Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором.....	26
Приложение №6 Заявление (от физического лица) об отказе от статуса квалифицированного инвестора.....	27
Приложение №7 Заявление (от юридического лица) об отказе от статуса квалифицированного инвестора.....	28
Приложение №8 Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами инвесторами.....	29
Приложение №9 Заявление о предоставлении выписки из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.....	30
Приложение №10 Выписка из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.....	31
Приложение №11 Перечень документов, представляемых Клиентом в Банк.....	32

1. ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ТЕРМИНОЛОГИЯ

Банк – Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК» Генеральная лицензия Банка России № 1326. Местонахождение: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27.

ГК РФ - Гражданский кодекс Российской Федерации.

ДКБО - Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц, а также юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «АЛЬФА-БАНК». Размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет - <https://www.alfabank.ru>.

Законодательство РФ - действующие нормативные документы Российской Федерации.

Индивидуальный предприниматель - физическое лицо, зарегистрированное в установленном Законодательством РФ порядке в качестве индивидуального предпринимателя.

Интернет-Банк «Альфа-Клик»- услуга Банка, предоставляющая Пользователю по факту Аутентификации, возможность дистанционно проводить банковские и иные операции, предусмотренные договором банковского обслуживания.

Квалифицированные инвесторы в силу закона – Пользователь, являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 №39 ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Квалифицированный инвестор – Пользователи, отвечающие требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента, признанные таковыми Оператором в отношении ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Комплаенс-проверка - набор действий и мер, осуществляемых Банком с целью мониторинга соблюдения Пользователями требований Законодательства РФ и внутренних процессов Банка.

Корпоративная информационная система Банка - специализированная корпоративная информационная система Банка Интернет-Банк «Альфа-Клик» и/или Мобильное приложение «Альфа-Мобайл» и/или Система Интернет-Банк «Альфа-Инвестиции» и/или Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции» и/или иная информационная система Банка, предназначенной для удаленного обслуживания Пользователя, посредством использования сети Интернет, в которой предоставляется доступ в ЛКФЛ.

Мобильное приложение «Альфа-Мобайл» – программное обеспечение, устанавливаемое Пользователем на Мобильное устройство в целях получения услуги «Альфа-Мобайл», предоставляющее возможность Пользователю дистанционно при помощи электронных средств связи осуществлять банковские и иные операции, предусмотренные договором банковского обслуживания.

ЛКФЛ – Личный кабинет физического лица, особый раздел Системы, открываемый Оператором Системы отдельно для каждого Физического лица, являющийся частью Корпоративной информационной системы Банка, предназначенный для удаленного обслуживания Пользователя Физического лица.

ЛКЮЛ - Личный кабинет Юридического лица/Индивидуального предпринимателя, особый раздел Системы, открываемый Оператором Системы отдельно для каждого Пользователя Юридического лица и/или Индивидуального предпринимателя, для удаленного обслуживания Пользователя Системы, посредством использования сети Интернет. Пользователь Юридическое лицо и/или Индивидуальный предприниматель осуществляет регистрацию в ЛКЮЛ пройдя по ссылке на Сайте Оператора.

Оператор - Банк, включенный в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (реестр операторов информационных систем).

Правила – Правила информационной Системы АО «АЛЬФА-БАНК», согласованные с Банком России в порядке, предусмотренном Законодательством РФ, и размещенные на Сайте Оператора.

Пользователь – лицо, получившее доступ к Системе.

Представитель – представитель Пользователя, уполномоченный таким Пользователем на совершение Сделок, на распоряжение принадлежащими Пользователем ЦФА и/или на совершение иных юридически значимых действий от имени Пользователя в Системе через ЛК.

ПЭП- простая электронная подпись в значении, определенном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», предназначенная для подписания Пользователями- Физическим лицом Электронных документов в Системе, в соответствии с условиями об использовании ПЭП Физического лица в системах электронного документооборота в рамках заключенного с Банком ДКБО и/или в соответствии с Регламент брокерского обслуживания.

Регламент брокерского обслуживания - Регламент оказания услуг на финансовых рынках АО «АЛЬФА-БАНК» в действующей редакции. Размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет - <http://alfabank.ru/about/legal/> в разделе «Брокерская деятельность»

Сайт Оператора – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет - <https://alfabank.ru>

Система - организованная в соответствии с российским правом многокомпонентная автоматизированная система, интегрированная в периметр Банка, с использованием Распределенного реестра на основе технологии Waves Enterprise, используемая для выпуска, учета и обращения ЦФА.

Система Интернет-Банк «Альфа-Инвестиции» – часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Пользователя с использованием сети Интернет, обеспечивающая Пользователям возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, а также возможность направлять Банку электронные документы в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания.

Система «Мобильный терминал Альфа-Инвестиции»- часть специализированной корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Пользователя посредством Мобильного устройства с использованием сети Интернет обеспечивающая Пользователям возможность получать биржевые котировки, новости и иную информацию, а также возможность направлять Банку электронные документы в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания.

УКЭП – усиленная квалифицированная электронная подпись в значении, определенном Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

УЛ – уполномоченное лицо Юридического лица, которое вправе взаимодействовать с Оператором на основании надлежащим образом оформленной доверенности (договора), или лицо, действующее от имени Юридического лица без доверенности согласно полномочиям, подтвержденным соответствующими документами согласно Законодательству РФ и учредительным документам Юридического лица, на имя которого выдан Сертификат Ключа проверки УКЭП, и которое владеет соответствующим Ключом электронной подписи.

Физическое лицо – имеет значение, определенное в ГК РФ. По тексту настоящего Регламента в понятие Физическое лицо не входит Индивидуальный предприниматель.

Цифровые финансовые активы - термин в значении, определенном Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ЦФА – цифровые финансовые активы и (или) цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права.

Требования - требования для признания Пользователей квалифицированными инвесторами, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Регламентом для признания Пользователей в качестве квалифицированного инвестора.

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) - юридическое лицо, обладающее особым конституционно-правовым статусом в соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации. Цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» с последующими изменениями и дополнениями.

ЭДО – система электронного документооборота, которая представляет собой автоматизированную унифицированную информационную систему приема, хранения и передачи электронных документов по телекоммуникационным каналам связи. Обеспечивает функции обмена юридически значимыми электронными документами между Оператором и Пользователями (их УЛ/Представителями).

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Термин, используется в Регламенте для обозначения по тексту настоящего Регламента совместно терминов УКЭП (электронная подпись, используемая Пользователями – Юридическими лицами/ Индивидуальными предпринимателями, их УЛ/Представителями для подписания электронных документов) и ПЭП (электронная подпись, используемая Пользователями – Физическими лицами, их Представителями для подписания электронных документов).

Юридическое лицо - имеет значение, определенное в ГК РФ.

2. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

2.1. Федеральный закон от 31.07.2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.2. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями.

2.3. Указание Банка России от 21 мая 2025 г. № 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

2.4. Федеральный закон от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями.

2.5. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями.

2.6. Федеральный закон от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

2.7. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в действующей редакции).

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящий Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами Оператором Системы АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Регламент) устанавливает порядок и условия признания Оператором юридических и физических лиц (далее вместе - лица) квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, перечень представляемых физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, порядок их представления, срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении, порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

3.2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.3. Оператор осуществляет признание физических и юридических лиц Квалифицированными инвесторами в отношении ЦФА, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

3.4. Официальный текст настоящего Регламента, включая все Приложения к нему, публикуется на Сайте Оператора.

4. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНО ОТВЕЧАТЬ ЛИЦО ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЕГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

4.1. **Физическое лицо** может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований.

4.1.1. Имеет опыт работы:

а) в российской и (или) иностранной организации:

- не менее 2 (двух) лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с подпунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ;
- не менее 3 (трех) лет в иных случаях.

При определении необходимого опыта работы учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи Заявления о признании квалифицированным инвестором;

или

б) в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

4.1.2. Совершало сделки с ценными бумагами, указанными в пункте 4.1.3. ниже настоящего Регламента и (или) заключало договоры на организованных торгах, являющиеся

производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором физическим лицом подано заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.

Объем сделок и (или) договоров, указанных в абзаце первом настоящего пункта, при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять за период, указанный в абзаце первом настоящего пункта, не менее 6 миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.9 настоящего Регламента, - не менее 4 миллионов рублей.

4.1.3. Для признания физического лица квалифицированным инвестором учитываются совершенные им сделки со следующими ценными бумагами:

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.

Для признания физического лица квалифицированным инвестором также учитывается заключение им на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

4.1.4. Размер имущества, принадлежащего этому физическому лицу, составляет не менее размера, определяемого согласно правилам, указанным ниже. Виды и размер имущества. Для признания физического лица квалифицированным инвестором учитываются только следующие виды имущества, в отношении которого не установлены обременение и (или) ограничение распоряжении (за исключением передачи такого имущества в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств участника клиринга и (или) его клиентов, включая

индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение) и сделки по приобретению которого физическим лицом исполнены в полном объеме:

- денежные средства, в том числе переданные физическим лицом брокеру и (или) в доверительное управление, находящиеся на счетах (за исключением счетов эскроу и номинальных счетов, не являющихся номинальными счетами (специальными счетами), открытыми владельцу - оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору финансовой платформы и форекс-дилеру, бенефициаром по которым является данное физическое лицо), и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящегося на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых физическому лицу в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, в соответствии с решением о выпуске которых срок, в течение которого лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обязано полностью исполнить свои обязательства, удостоверенные ими, не превышает один год;
- следующие ценные бумаги, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление:
 - ✓ ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, включенной в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", за исключением ипотечных сертификатов участия;
 - ✓ облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в абзаце шестом настоящего пункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
 - ✓ инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

Для признания физического лица квалифицированным инвестором размер имущества, принадлежащего физическому лицу, должен составлять не менее 12 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей), а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.9 настоящего Регламента.

При определении размера денежных средств, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2 - 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы"¹.

Стоимость цифровых финансовых активов физического лица, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта, признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов.

Стоимость ценных бумаг физического лица, указанных в абзацах шестом - восьмом настоящего пункта, определяется Оператором на день, предшествующий дню проведения оценки представленных физическим лицом документов на предмет соответствия требованиям для признания его квалифицированным инвестором, как сумма их стоимости, при этом:

стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из их рыночной цены в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации², а при невозможности определения рыночной цены - исходя из цены их приобретения физическим лицом (для облигаций - исходя из цены их приобретения и накопленного купонного дохода);

стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах", на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Оператором;

стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения в соответствии с личным законом иностранного инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Оператором в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на дату определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов Оператором их расчетная стоимость отсутствует, стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из их последней цены по итогам торгов на иностранной фондовой бирже на дату, предшествующую дате определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов Оператором.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 сентября 2024 года, регистрационный N 79607

² Утвержден приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н (зарегистрирован Минюстом России 29 ноября 2010 года, регистрационный N 19062) с изменениями, внесенными приказом ФСФР России от 14 июня 2012 года N 12-42/пз-н (зарегистрирован Минюстом России 16 июля 2012 года, регистрационный N 24917)

4.1.5. Размер дохода этого физического лица составляет не менее размера, определяемого согласно правилам, указанным ниже. Для признания физического лица квалифицированным инвестором в расчет размера дохода физического лица включаются все виды его доходов в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в абзацах втором - девятом пункта 4.1.3. настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов. В расчет размера дохода физического лица не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества.

Размер дохода физического лица за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем должен составлять не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.9 настоящего Регламента, либо подтверждения наличия у физического лица знаний – не менее 6 миллионов рублей в год.

Расчет размера дохода физического лица осуществляется на основании документов, указанных в абзаце пятом пункта 5.2 настоящего Регламента.

4.1.6. В целях определения размера имущества, принадлежащего физическому лицу, в соответствии с пунктом 4.1.4 настоящего Регламента и размера дохода физического лица в соответствии с пунктом 4.1.5 настоящего Регламента подтверждение наличия у физического лица знаний может быть получено в отношении:

инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

облигаций без определения в решении о выпуске этих облигаций срока их погашения.

4.1.7. Имеет квалификацию в сфере финансовых рынков по квалификациям, содержащимся в профессиональном стандарте «Специалист рынка ценных бумаг»³ (регистрационный номер 432) или «Специалист по финансовому консультированию»⁴ (регистрационный номер 439), подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;

4.1.8. Имеет не менее одного из следующих международных сертификатов:

сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)";

сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)";

сертификат "Financial Risk Manager (FRM)";

³ Утвержден Приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 184н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист рынка ценных бумаг».

⁴ Утвержден Приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию».

сертификат "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM);
сертификат "Investment Management Specialist";
сертификат "Financial Adviser";
сертификат "Certified Financial Planner".

4.1.9. Имеет высшее образование по специальности по программе специалитета "Финансы и кредит" либо направлениям подготовки высшего образования по программе магистратуры "Финансы и кредит" или "Финансы", полученного в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике", либо предусмотренную государственной системой научной аттестации ученую степень кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Финансы, денежное обращение и кредит" или "Финансы".

При признании физического лица квалифицированным инвестором учитывается наличие у него высшего образования, полученного в организациях, указанных в абзаце первом настоящего пункта, 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" или направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) "Экономика" либо наличие предусмотренной государственной системой научной аттестации 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".

4.2. **Юридическое лицо** может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией или международным фондом, зарегистрированным в соответствии с Федеральным законом от 03 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» в целях совершения операций с ценными бумагами российских эмитентов, и отвечает любому из следующих требований.

4.2.1. Размер собственного капитала юридического лица должен составлять не менее 200 миллионов рублей и определяться по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности как:

разница между величиной капитала и величиной платежей собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) юридического лица или их выходом из состава участников (для российских юридических лиц);

стоимость чистых активов иностранного юридического лица, расчет которых подтверждается в соответствии с его личным законом (для иностранных юридических лиц).

4.2.2. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала полных квартала, предшествующих кварталу, в котором юридическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом объем указанных сделок (договоров) должен составлять не менее 50 миллионов рублей.

4.2.3. Имеет выручку, определяемую по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный год не менее 2 миллиардов рублей. Под завершенным отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

4.2.4. Имеет сумму активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный год, в отношении которой на дату подачи юридическим лицом заявления о признании его квалифицированным инвестором истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления, в размере не менее 2 миллиардов рублей.

4.2.5. Показатели, предусмотренные абзацем вторым пункта 4.1.3, абзацем девятым пункта 4.1.4, пунктами 4.2.1. – 4.2.4. настоящего Регламента, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату расчета показателя (далее - официальный курс), а в случае отсутствия официального курса этой валюты - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют.

5. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА ПО ЕГО ЗАЯВЛЕНИЮ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

5.1. Пользователь, обращающийся к Оператору с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет Оператору заявление о признании квалифицированным инвестором по форме Приложения 2 (для физических лиц) или Приложения 3 (для юридических лиц) и документы, подтверждающие соответствие Пользователя требованиям для признания его квалифицированным инвестором. Перечень предоставляемых физическими и юридическими лицами документов приведен в Приложении 11 к настоящему Регламенту.

До признания Пользователя - физического лица квалифицированным инвестором Оператор уведомляет Пользователя о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму

инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций, по форме, установленной Приложением № 1 к настоящему Регламенту (далее – Уведомление о рисках).

Оператор направляет Пользователю Уведомление о рисках в виде отдельного документа одним или несколькими способами по усмотрению Оператора:

- на бумажном носителе лично в офисе Оператора. Пользователь подписывает Уведомление о рисках собственноручной подписью с проставлением даты ознакомления. Скан-копия Уведомления о рисках сохраняется в электронном архиве;
- в форме электронного сообщения путем размещения в Личном кабинете Пользователя.

В целях соблюдения требования п. 10.1 ст. 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» уведомление о повышенных рисках квалифицированного инвестора, направленное через Личный Кабинет, признается равнозначной письменной форме в виде отдельного документа.

Заявление и документы, подтверждающие соответствие Пользователя (Физического лица, Юридического лица, Индивидуального предпринимателя) требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, подаются Пользователем лично в офис Оператора. Заявление должно быть подписано уполномоченным на это надлежащим образом лицом.

Пользователь – Физическое лицо, обращающийся к Оператору с просьбой о признании его квалифицированным инвестором может также предоставить Оператору заявление по форме Приложения 2 (для физических лиц) через ЛКФЛ в Системе.

Заявление физического лица о признании его квалифицированным инвестором должно содержать:

указание на уведомление физического лица лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

Пользователь – Юридическое лицо вправе направить Оператору заявление о признании его квалифицированным инвестором и документы, подтверждающие его соответствие необходимым требованиям, в форме оригиналов или копий, заверенных Пользователем с использованием ЭДО. Электронные документы, направляемые Пользователем по каналу ЭДО, должны быть подписаны УКЭП Пользователя – юридического лица (его УЛ/Представителя).

5.2. Документ, представляемый Пользователем, обращающимся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, подтверждающий соответствие Пользователя требованиям, должен быть подписан лицом, составившим или выдавшим данный документ, собственноручной подписью, или электронной подписью, соответствующей требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", и действительной на дату подписания электронного документа, или

аналогом собственноручной подписи. В случае если форма документа, представляемого Пользователем, обращающимся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, не предусматривает его подписание лицом, составившим или выдавшим данный документ, он должен быть заверен собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи Пользователя, представившего данный документ в Оператору для осуществления признания квалифицированным инвестором.

Все документы, перечисленные в пункте 1 Приложения 11 к настоящему Регламенту, могут быть представлены в виде оригиналов документов, копии которых заверяются уполномоченным сотрудником Оператора.

Все документы, перечисленные в пункте 2 настоящего Приложения 11, предоставляются в виде оригинала, копии которых заверяются уполномоченным сотрудником Банка, либо в виде нотариально заверенных копий, либо должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица организации, предоставляющей копию документа в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Документы, подтверждающие соответствие физического лица требованию к размеру имущества, предусмотренному абзацем девятым пункта 4.1.4 настоящего Регламента, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления Оператору заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

Документами, подтверждающими расчет размера дохода Пользователя - физического лица, указанного в абзаце втором пункта 4.1.5 настоящего Регламента, являются выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога (2-НДФЛ), и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ), представленная физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

Свидетельство о квалификации, указанное в пункте 4.1.7 настоящего Регламента, а также сертификат (сертификаты) из указанных в пункте 4.1.8 настоящего Регламента не должны иметь истекший срок действия на дату представления в Банк заявления Пользователя - физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

5.3. При установлении Оператором по результатам рассмотрения им представленных Пользователем документов нарушения установленных пунктом 5.2 настоящего Регламента требований к документам, подтверждающим соответствие Пользователя требованиям, или представлении документов, которые не подтверждают соответствие его требованиям, Оператор принимает решение об отказе в признании лица квалифицированным инвестором и возвращает лицу представленные им документы (их копии) (в случае представления документов (их копий) на бумажном носителе).

Оператор принимает решение о признании лица квалифицированным инвестором, если по результатам рассмотрения представленных Пользователем документов установит соответствие его требованиям.

Соответствующее решение Оператор принимает в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующих документов.

5.4. Оператор по результатам рассмотрения представленных Пользователем документов на предмет соответствия его требованиям направляет Пользователю уведомление, содержащее следующие сведения:

- о дате признания лица квалифицированным инвестором;
- о причине отказа в признании лица квалифицированным инвестором (в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором).

5.5. Уведомление об отказе в признании Пользователя квалифицированным инвестором по форме Приложения № 4 к настоящему Регламенту с указанием причины отказа Оператор направляет не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения, одним или несколькими способами на усмотрение Оператора: направление оригинала уведомления заказным письмом по почте, передача оригинала уведомления Пользователю/уполномоченному представителю Пользователя в офисе Оператора, направление электронного сообщения, подписанного факсимиле уполномоченного сотрудника Оператора Системы, в ЛКФЛ/ЛКЮЛ в Системе, отправка электронного сообщения, подписанного факсимиле уполномоченного сотрудника Оператора Системы, на адрес электронной почты Пользователя.

Также уведомление об отказе в признании Пользователя квалифицированным инвестором может быть направлено Пользователю путем размещения электронного сообщения по форме Приложения 4.1 в ЛКФЛ/ЛКЮЛ в Системе.

При принятии решения о признании Пользователя квалифицированным инвестором, Оператор уведомляет его об этом, а также о последствиях признания Пользователя квалифицированным инвестором не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Оператором соответствующего решения путем направления Пользователю уведомления по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту одним или несколькими способами на усмотрение Оператора: направление оригинала уведомления заказным письмом по почте, передача оригинала уведомления Пользователю/уполномоченному представителю Пользователя в офисе Оператора, направление электронного сообщения, подписанного факсимиле уполномоченного сотрудника Оператора Системы, в ЛКФЛ/ЛКЮЛ в Системе, отправка электронного сообщения, подписанного факсимиле уполномоченного сотрудника Оператора Системы, на адрес электронной почты Пользователя.

Также уведомление в признании Пользователя квалифицированным инвестором может быть направлено Пользователю путем размещения электронного сообщения по форме Приложения 5.1 в ЛКФЛ/ЛКЮЛ в Системе.

5.6. Оператор не реже одного раза в год осуществляет проверку соблюдения Пользователями – юридическими лицами, признанными квалифицированными инвесторами, требований Регламента. Для проведения указанной проверки Оператор может требовать у квалифицированного инвестора – юридического лица документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором, путем направления запроса на адрес электронной почты Пользователю с указанием срока предоставления документов.

5.7. Оператор не менее одного раза в год доводит до сведения Пользователя-физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, информацию о его праве подать

заявление об исключении его из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем размещения указанной информации на официальном сайте Оператора <http://www.alfabank.ru>.

5.8. Пользователь, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Оператору с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора (далее – Заявление об отказе: Приложение № 6 - для физических лиц, Приложение №7 – для юридических лиц к настоящему у Регламенту), путем предоставления бумажного оригинала заявления в офис Оператора. Оператор удовлетворяет указанную просьбу путем внесения изменений в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

5.9. Оператор уведомляет Пользователя об исключении из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем исключения Пользователя из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем направления Пользователю Уведомления в виде оригинала заказным письмом по почте, либо в форме электронного сообщения, подписанного факсимиле уполномоченного сотрудника Оператора Системы, направленного на адрес электронной почты Пользователя, либо через ЛКФЛ/ЛКЮЛ в Системе при наличии технической возможности Оператора, а также могут быть переданы Пользователю (уполномоченному представителю Пользователя) в офисе Оператора.

5.10. Оператор не несет ответственности за признание Пользователя квалифицированным инвестором на основе предоставленной Пользователем в соответствии с настоящим Регламентом недостоверной информации. Признание лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных данным Пользователем.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.

6.1. Оператор осуществляет ведение Реестра лиц, признанных им квалифицированными инвесторами (далее – Реестр) в электронном виде.

6.2. Включение Пользователя в Реестр осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании Пользователя квалифицированным инвестором.

6.3. В Реестр не включаются лица, являющиеся квалифицированными инвесторами в силу Закона о рынке ценных бумаг.

6.4. Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, содержит следующую информацию, указанную в Приложении № 7 к настоящему Регламенту):

- полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования - для юридического лица; фамилия, имя и отчество (при наличии) - для физического лица;
- адрес регистрации по месту нахождения - для юридического лица; адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;
- идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране

регистрации (Tax Identification Number) (далее - TIN) или его аналог, либо международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) (далее - LEI) (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) - для юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;

- дата включения лица в реестр;
- ЦФА, предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- дата исключения лица из реестра (при наличии);
- основание исключения лица из реестра (при наличии).

6.5. Оператор, принимает решение об исключении Пользователя из Реестра в случае несоблюдения лицом требований, установленного по результатам проверки Оператором. Основаниями проведения проверки являются:

- не подтверждение юридическим лицом соблюдения требований,
- получение Оператором, документально подтвержденных данных о:
 - ✓ признании лица квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;
 - ✓ смерти физического лица;
 - ✓ объявлении физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;
 - ✓ прекращении деятельности юридического лица, ранее признанного квалифицированным инвестором.

6.6. Пользователь, признанный квалифицированным инвестором, исключается из Реестра в следующие сроки:

не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления лица, признанного квалифицированным инвестором, об исключении его из Реестра, за исключением случаев, указанных в абзацах третьем - пятом настоящего пункта;

не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения последней совершенной сделки, если сделки, совершенные за счет лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении его из Реестра, не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об исключении лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра.

6.7. Основанием внесения в Реестр изменений, не связанных с исключением Пользователя, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, является заявление лица о внесении изменений в следующую информацию, включенную в Реестр:

о полном и сокращенном (при наличии) фирменных наименованиях - для юридического лица; фамилии, имени и отчестве (при наличии) - для физического лица;

об адресе регистрации по месту нахождения - для юридического лица; адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;

о TIN или его аналоге, либо LEI (при отсутствии TIN или его аналога), либо

регистрационном номере в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) - для юридического лица; реквизитах документа, удостоверяющего личность, - для физического лица.

Изменения в Реестр, не связанные с исключением Пользователя, признанного квалифицированным инвестором, из Реестра, вносятся не позднее трех рабочих дней со дня получения Оператором заявления о внесении изменений в информацию, включенную в реестр при наличии технической возможности.

6.8. Оператор не позднее трех рабочих дней со дня внесения изменений в Реестр уведомляет Пользователя, об изменениях, внесенных в Реестр (за исключением случаев внесения изменений в Реестр по основаниям, указанным в абзацах третьем - пятом пункта 6.5. настоящего Регламента) при наличии технической возможности.

6.9. По запросу квалифицированного инвестора по форме Приложения № 8 Банк обязан предоставить квалифицированному инвестору в течение 5 (пяти) рабочих дней выписку из Реестра по форме Приложения №9 содержащую информацию о данном квалифицированном инвесторе

Уведомление о рисках квалифицированного инвестора

Настоящим АО «АЛЬФА-БАНК» уведомляет Вас о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) сделок с цифровыми финансовыми активами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

С декларациями о рисках вы можете ознакомиться по ссылке: <https://alfabank.ru/make-money/investments/help/docs/deklaraciya/>

С уведомлением ознакомлен* _____
подпись *Дата*

ФИО (полностью)* _____

Паспорт*: серия _____ номер _____

уполномоченный *подпись* *Дата*
*сотрудник Банка**

* – заполняется в случае приема уведомления на бумажном носителе

Дата Настоящее заявление подписывается ПЭП⁵

⁵ Уведомление о рисках подписывается Пользователем ПЭП при направлении его через ЛКФЛ

**Заявление
(от физического лица)
о признании квалифицированным инвестором**

1. Сведения о Пользователе (Заявителе):

Фамилия, имя, отчество (полностью): _____
Паспорт: серия _____ номер _____ дата выдачи _____
Кем выдан: _____
Адрес регистрации: _____

2. Настоящим прошу признать меня квалифицированным инвестором в отношении операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.

в целях подтверждения соответствия меня статусу квалифицированного инвестора прошу Оператора использовать отчеты по моим счетам ДЕПО, а также выписки по иным моим счетам, открытым в АО «АЛЬФА-БАНК», на которых учитываются мои денежные средства, а именно: текущие, депозитные, брокерские счета.

3. Пользователь осведомлен о повышенных рисках, связанных с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении всех видов сделок, финансовых инструментов, ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг и других финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

4. Пользователь осведомлен о том, что признание его квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

5. Заявитель в случае признания его квалифицированным инвестором обязуется уведомить Оператора, о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также незамедлительно уведомлять Оператора в случае изменения данных, предусмотренных разделом 1 заявления.

6. Полноту и достоверность информации, содержащейся в данном заявлении и предоставленных документах, подтверждаю.

7. Все уведомления о принятых Оператором решениях (о признании/отказе в признании квалифицированным инвестором) прошу направлять на адрес электронной почты, указанный в заявлении о присоединении к Правилам либо в ЛКФЛ в Системе Оператора.

8. Пользователь подтверждает, что осведомлен о своем праве, в случае признания его квалифицированным инвестором, подать Оператору заявление об исключении его из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Оператором, а также о том, что в случае подачи такого заявления Пользователь лишается возможности приобретения ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов, пользуясь услугами Оператора.

ФИО	Подпись	Дата
уполномоченный сотрудник Оператора	подпись	Дата

**Заявление
(от юридического лица)
о признании квалифицированным инвестором**

1. Сведения о Пользователе:

Полное и сокращенное наименование: _____

ИНН _____

Номер, дата Договора: _____

Юридический адрес: _____

2. Сведения о представителе заявителя:

ФИО: _____

Паспорт: серия _____ номер _____

Кем и когда выдан: _____

Основания действия в качестве представителя заявителя: _____

3. Настоящим прошу признать _____ (наименование юридического лица) квалифицированным инвестором в отношении операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.

4. Пользователь осведомлен о повышенных рисках, связанных с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении всех видов сделок, финансовых инструментов, ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов

5. Пользователь обязуется предоставлять по запросу Оператора информацию и документы, подтверждающие соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также незамедлительно уведомлять Оператора в случае изменения данных, предусмотренных разделами 1 и 2 заявления.

6. Полноту и достоверность информации, содержащейся в данном заявлении и предоставленных документах, подтверждаю.

7. Пользователь подтверждает, что осведомлен о своем праве, в случае признания его квалифицированным инвестором, подать Оператору заявление об исключении его из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Оператором, а также о том, что в случае подачи такого заявления Пользователь лишается возможности приобретения ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов, пользуясь услугами Оператора

Должность М.П. Подпись ФИО

Дата «__» _____ 20__ г.

уполномоченный сотрудник Оператора подпись Дата

⁶ Заявление подписывается ПЭП только при подаче его через ЛКФЛ

Кому _____
паспорт _____
Адрес _____

Уведомление
об отказе в признании лица квалифицированным инвестором

Оператор настоящим уведомляет, _____ (Ф.И.О./наименование организации) об отказе в признании квалифицированным инвестором в отношении **операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.**

Основания отказа в признании лица квалифицированным инвестором:

- 1) _____
- 2) _____

Дополнительно сообщаем:

В случае подачи заявления о признании квалифицированным инвестором Пользователем – физическим лицом через ЛКФЛ, Пользователю необходимо пополнить счета и (или) вклады (депозиты), открытые в АО «АЛЬФА-БАНК» до 12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 – не менее 24 миллионов рублей или прийти лично в офис Оператора с документами, подтверждающими соответствие необходимым и достаточным требованиям для признания квалифицированным инвестором.

Уполномоченный
сотрудник Оператора

подпись

ФИО

Дата «__» _____ 20__ г.

Уведомление
об отказе в признании лица квалифицированным инвестором

Настоящим Оператор уведомляет Вас **об отказе** в признании квалифицированным инвестором в отношении операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, в связи с не соответствием требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Оператором Системы АО «АЛЬФА-БАНК».

кому _____
адрес _____

Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором

Настоящим, Оператор уведомляет, что _____ (Ф.И.О./наименование организации) признан **(а/о) квалифицированным инвестором** в отношении **операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.**

Дата внесения записи в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

« _____ » _____ 20__ г.

Настоящим Оператор уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с **ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.** Приобретение ЦФА связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление Оператору об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать **ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами,** в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Оператора.

Вы вправе подать заявление Оператору об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Оператором, способом и в форме, предусмотренными п. 5.8. Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами Оператором.

Уполномоченное
лицо Оператора

подпись

ФИО

Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором

Настоящим Оператор уведомляет Вас о признании квалифицированным инвестором в отношении операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами.

Настоящим Оператор уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами. Приобретение ЦФА связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление Оператору об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Оператора.

Вы вправе подать заявление Оператору об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами Оператором, способом и в форме, предусмотренными п. 5.8. Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами Оператором.

**Заявление
(от физического лица)
об отказе от статуса квалифицированного инвестора**

Я, _____,
(ФИО заявителя)
паспорт: серия _____ номер _____ дата выдачи _____
кем выдан _____

уведомляю Оператора, что **отказываюсь от статуса квалифицированного инвестора** в отношении операций с ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицами, являющимися квалифицированными инвесторами:

Прошу внести необходимые изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Все последствия исключения меня из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, мне разъяснены и понятны, в том числе я осведомлен, что лишусь возможности приобретать инструменты для квалифицированных инвесторов, пользуясь услугами Оператора.

_____ «__» _____ 20__ г.
Подпись _____
заявителя _____
Фамилия, имя, отчество полностью

_____ «__» _____ 20__ г.
Подпись _____
Сотрудника Оператора,
принявшего заявление _____
Фамилия, имя, отчество

Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

№ п/п	Фамилия, имя, отчество для физического лица или полное и сокращенное (при наличии) наименование для юридического лица	Адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица или место нахождения для юридического лица	Реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица - идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации (TIN) или его аналог, либо международный код идентификации юридического лица (LEI) (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) – для иностранного юридического лица	Дата включе ния лица в Реестр	Виды услуг и (или) виды ценных бумаг, и (или) производных инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицирован ным инвестором	Дата исключен ия лица из реестра	Причина исключения лица из реестра	Дата актуализа ции
----------	--	---	--	---	---	--	---	--------------------------

АО «АЛЬФА-БАНК» (Оператор)
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, 27

ОТ _____
(для ФЛ указывается ФИО, серия и номер
паспорта/для ЮЛ – наименование и
инн) _____

**Заявление о предоставлении выписки
из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами**

Прошу предоставить выписку из Реестра лиц, признанных квалифицированными
инвесторами Оператором Системы, отражающую все сведения об
_____ (Ф.И.О./наименование организации и инн).

_____ «__» _____ 20__ г.
Подпись _____
заявителя/ _____
уполномоченного лица _____
заявителя _____

_____ «__» _____ 20__ г.
Подпись _____
сотрудника Оператора, _____

**ВЫПИСКА ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ
ОПЕРАТОРОМ СИСТЕМЫ АО «АЛЬФА-БАНК»**

от «___» _____ 20__ № б/н

Настоящая выписка выдана клиенту _____
(для ФЛ указывается ФИО, номер паспорта; ЮЛ – полное наименование, инн)

и подтверждает, что в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами Оператором системы АО «АЛЬФА-БАНК» содержатся следующие сведения

Фамилия, имя, отчество для физического лица или полное и сокращенное наименование для юридического лица	Адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица или место нахождения для юридического лица	Реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица - идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации (TIN) или его аналог, либо международный код идентификации юридического лица (LEI) (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) – для иностранного юридического лица	Дата включения лица в Реестр	Виды услуг и (или) виды ценных бумаг, и (или) производных инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором	Дата исключения лица из реестра

Дата: «___» _____ 20__ года

Уполномоченное лицо

ФИО: _____

Перечень документов, представляемых Пользователем в Банк

1. Перечень документов, предоставляемых Пользователем - физическим лицом.

1.1. Перечень документов, предоставляемых физическим лицом Оператору, при обращении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором:

1.1.1. Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором по форме согласно Приложению №2 к Регламенту, заверенное подписью заявителя;

1.1.2. Для подтверждения опыта работы, в соответствии с требованиями подпункта 4.1.1. Регламента:

- в случае, когда трудовая книжка на работника ведется в соответствии со ст.66 Трудового кодекса РФ:
 - копия трудовой книжки Пользователя, заверенная подписью единоличного исполнительного органа организации-работодателя Пользователя, либо подписью уполномоченного сотрудника кадровой службы организации-работодателя, и скрепленную печатью организации, либо копии трудовых договоров со всеми приложениями.
 - В случае если Пользователь на момент подачи Заявления не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то одновременно с копией трудовой книжки сотруднику Оператора предоставляется ее оригинал для сверки. В случае если информация, содержащаяся в трудовой книжке и(или) трудовом договоре не позволяет однозначно установить соответствие заявителя требованию, указанному в подпункте 4.1.1. Регламента, Пользователь дополнительно предоставляет копии должностных инструкций;
- В случае, когда трудовая книжка на работника не ведется:
 - Оригинал трудовой книжки, копия которого заверяется сотрудником Оператора, а также оригинал справки по форме СТД-Р от каждого из работодателей, с которыми Пользователь состоял в трудовых отношениях с 01.01.2020 г., заверенная соответствующим работодателем; либо
 - Оригинал документа, содержащий сведения о трудовой деятельности Пользователя по форме СТД-ПФР, заверенный должностным лицом Пенсионного фонда РФ; либо
 - Оригинал документа, содержащего сведения о трудовой деятельности Пользователя, заверенный надлежащим образом, выданный в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг; либо
 - Документ, содержащий сведения о трудовой деятельности Пользователя, полученный с использованием единого портала государственных и

муниципальных услуг в форме электронного документа, либо в виде бумажной копии документа.

- копию лицензии организации-работодателя заявителя, на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 ст. 51.2. ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в случае если организация-работодатель заявителя является квалифицированным инвестором в силу п.2 ст. 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг»), заверенную печатью и подписью уполномоченных лиц организации-работодателя;
- оригинал отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией-работодателем заявителя, не являющейся квалифицированным инвестором в силу п. 2 ст. 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, заверенные подписью единоличного исполнительного органа организации-работодателя заявителя, и скрепленные печатью указанной организации;
- иной документ, подтверждающий наличие необходимого опыта в соответствии с требованиями действующего российского законодательства.

1.1.3. Для подтверждения **совершения Пользователем сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами**, в соответствии с требованиями подпункта 4.1.2. Регламента:

- оригиналы отчетов брокера, оригиналы выписок по счету депо, оригиналы выписок из реестра владельцев ценных бумаг, оригиналы выписок по лицевому счету владельца инвестиционных паев, а также иные документы, подтверждающие, что физическое лицо совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала, предшествующие дате подачи Пользователем заявления о признании квалифицированным инвестором, в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.
- оригиналы или заверенные нотариусом копии договоров, подтверждающих заключение соответствующих сделок;
- договор с брокером в виде оригинала или заверенная брокером копия документа (подтверждение, уведомление о заключении между брокером и Пользователем договора).

1.1.4. Для подтверждения наличия у Пользователя имущества в соответствии с требованиями подпункта 4.1.4. Регламента:

1.1.4.1. имущества в виде денежных средств, в том числе эквивалентных стоимости драгоценного металла:

- Оригинал выписки о состоянии счета (вклада, металлического счета) Пользователя, выданный кредитной организацией либо иностранным банком с местом учреждения в государствах, указанных в пп. 1 и 2 п. 2 ст. 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- оригинал отчета брокера, доверительного управляющего, либо заверенная подписью уполномоченного лица на бумажном носителе копия указанного отчета;

- оригинал отчета или иного документа, предоставленного оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператором инвестиционной платформы, оператором обмена цифровых финансовых активов, оператором финансовой платформы;
- договор с брокером, оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператором инвестиционной платформы, оператором обмена цифровых финансовых активов, оператором финансовой платформы (подтверждение, уведомление о заключении между организацией и Пользователем договора).

1.1.4.2. имущества в виде цифровых финансовых активов:

- Оригинал отчета (справки, выписки) из информационной системы оператора информационной системы, оператора обмена цифровых финансовых активов, содержащего (ей) информацию о наименовании выпуска цифровых финансовых активов, а также цены приобретения их Пользователем;
- Договор с оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператором инвестиционной платформы, оператором обмена цифровых финансовых активов, оператором финансовой платформы (подтверждение, уведомление о заключении между организацией и Пользователем договора).

1.1.4.3. имущества в виде ценных бумаг:

- оригинал выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);
- оригинал выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);
- оригинал отчетов брокера (Оператор вправе не требовать предоставления отчетов брокера, если это отчеты Банка по Генеральным соглашениям, заключенным между Пользователем и Банком);
- оригинал договора, заключенного с брокером (подтверждения или уведомления о заключении договора с брокером). Пользователь вправе не предоставлять Оператору оригинал Генерального (-ых) соглашения (-й), заключенных между Пользователем и Банком.
- оригинал выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;
- оригинал отчета о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами (в случае передачи финансовых инструментов в доверительное управление);
- оригинал договора доверительного управления (подтверждения или уведомления о заключении договора доверительного управления)
- оригинал справки о расчете стоимости одного инвестиционного пая на последнюю дату ее определения, предшествующую дате, по состоянию на которую выдана выписка по счету депо или выписка из лицевого счета в реестре, подтверждающая наличие у Пользователя инвестиционных паев инвестиционных фондов либо указанная справка в виде бумажной копии документа (в случае, если расчетная

стоимость инвестиционных паев не раскрывается на официальном сайте управляющей компании);

- оригинал договора купли-продажи ценных бумаг (в целях подтверждения цены приобретения ценных бумаг в случае невозможности определить их рыночную цену);

1.1.4.4. **Документы**, предоставляемые в соответствии с подпунктами 1.1.4.1, 1.1.4.2., 1.1.4.3. настоящего пункта должны подтверждать наличие у Пользователя финансовых инструментов и иного имущества в необходимом объеме на дату подписания заявления и/или на любую дату в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, предшествующих дате представления Оператору подписанного заявления Пользователем. Все документы должны подтверждать наличие у Пользователя финансовых инструментов и иного имущества в необходимом **объеме на одну дату**. Допускается использование Оператором, документов, подтверждающих на основании документов Банка, депозитария наличие у Пользователя финансовых инструментов и иного имущества в необходимом объеме на дату присвоения статуса квалифицированный инвестор или в совокупности со справками из других банков на одну дату в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, предшествующих дате представления Оператору подписанного Заявления Пользователем.

1.1.5. Для подтверждения наличия у Пользователя дохода в соответствии с требованиями подпункта 4.1.5. Регламента:

- выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога (2-НДФЛ), и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (3-НДФЛ), представленная физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации. Указанные документы могут быть предоставлены в виде оригинала.

1.1.6. Для подтверждения наличия у Пользователя соответствующей квалификации в сфере финансовых рынков в соответствии с п.4.1.7. Регламента, или международных сертификатов в соответствии с п.4.1.8. Регламента, или образования в соответствии с п.4.1.9 Регламента, Пользователь должен предоставить оригинал соответствующего документа.

1.1.7. документ, удостоверяющего личность.

1.2. Все документы, перечисленные в пункте 1.1. за исключением пп.1.1.2. настоящего Приложения, предоставляются в оригиналах, копии которых заверяются уполномоченным сотрудником Оператора либо в виде нотариально заверенных копий

1.3. В случае если для признания физического лица квалифицированным инвестором достаточно документов, находящихся в распоряжении Оператора в рамках, заключенных ранее с этим физическим лицом договоров, документы, перечисленные в пункте 1.1 настоящего Приложения, не предоставляются, за исключением заявления о признании физического лица квалифицированным инвестором.

1.4. Документы, перечисленные в пункте 1.1. настоящего Приложения, предоставляются в объеме достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.

2. Перечень документов, предоставляемых Пользователем - юридическим лицом:

2.1. Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом Оператору, при обращении с просьбой о признании его квалифицированным инвестором

2.1.1. Заявление о признании юридического лица квалифицированным инвестором по форме согласно Приложению №4 к Регламенту, составленное на бланке юридического лица, заверенное печатью и подписью уполномоченного лица заявителя или в электронной форме, подписанное УКЭП и направленное по каналу ЭДО.

2.1.2. Для подтверждения **размера собственного капитала**, в соответствии с требованиями подпункта 4.2.1. Регламента:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс со всеми приложениями, включая Отчет об изменениях капитала, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств) с отметкой налогового органа с документом, подтверждающим факт его направления в налоговый орган на последнюю отчетную дату (в случае если заявитель является резидентом Российской Федерации);
- расчет стоимости чистых активов, заверенный аудитором (в случае если заявитель не является резидентом Российской Федерации);

2.1.3. Для подтверждения **совершения сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами**, в соответствии с требованиями подпункта 4.2.2 Регламента:

- отчеты брокера о сделках с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами;
- договоры, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами (в случае если сделки совершались не на организованном рынке).

Указанные в настоящем пункте документы предоставляются в оригинале, копии которых заверяются уполномоченным сотрудником Оператора или в виде нотариально-заверенных копий.

2.1.4. Для подтверждения **размера выручки** от реализации товаров (работ, услуг), в соответствии с требованиями подпункта 4.2.3 Регламента:

- Отчет о финансовых результатах с отметкой налогового органа либо с документом, подтверждающим факт его направления в налоговый орган за последний отчетный год.

2.1.5. Для подтверждения **размера активов**, в соответствии с требованиями подпункта 4.2.4. Регламента:

- бухгалтерский баланс со всеми приложениями с документом, подтверждающим факт его направления в налоговый орган на последний отчетный год.

2.1.6. Копии иных документов, подтверждающих соответствие юридического лица требованиям пункта 4.2 Регламента. Банк может принять иные документы, чем указанные в пункте 2. настоящего Приложения

2.1.7. Все документы, перечисленные в пункте 2 настоящего Приложения, предоставляются в виде оригиналов, копии которых заверяются уполномоченным сотрудником Оператора либо в виде нотариально заверенных копий, либо должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица организации, предоставляющей копию документа в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо в форме электронных документов, направленных по каналу ЭДО и подписанных УКЭП юридического лица (его УЛ/Представителя).