УТВЕРЖДАЮ

Председатель Правления
АО «Райффайзенбанк»

Монин С.А.

РЕГЛАМЕНТ
ПРИНЯТИЯ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ
ВЕРСИЯ 3.0

(ЗАМЕНЯЕТ «Регламент принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором», версия 2.3)

Содержание

1 ВВЕДЕНИЕ И ЦЕЛИ ... 3
2 НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ ... 3
3 СПИСОК ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ, СОКРАЩЕНИЙ ... 4
4 ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ ... 5
5 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ ... 10
6 ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ СООТВЕТСТВИЯ КЛИЕНТА ТРЕБОВАНИЯМ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЕГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ, СООТВЕТСТВИЕ КОТОРЫМ НЕОБХОДИМО ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ ... 14
7 ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ ... 17
8 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В БАНК РОССИИ ... 19
9 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КЛИЕНТОМ НЕДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ ... 19
10 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ... 19
11 СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ ... 19
ПРИЛОЖЕНИЕ №1А ... 21
ПРИЛОЖЕНИЕ №1Б ... 24
ПРИЛОЖЕНИЕ №2 ... 27
ПРИЛОЖЕНИЕ №3 ... 29
ПРИЛОЖЕНИЕ №4 ... 30
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 ... 31
ПРИЛОЖЕНИЕ №6А ... 32
ПРИЛОЖЕНИЕ №6Б ... 33
ПРИЛОЖЕНИЕ №7 ... 34
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ... 38
ПРИЛОЖЕНИЕ №9 ... 41

1 Введение и цели

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. (**далее – «Закон № 39-ФЗ»**) и Указанием Банка России от 29.06.2026 г. № 7402-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (**далее – «Указание № 7402-У»**) настоящий «Регламент принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором» (далее – «**Регламент**») устанавливает процедуру и критерии признания физических лиц квалифицированными инвесторами.

Целью Регламента является определение порядка принятия решения о признании физического лица квалифицированным инвестором, в том числе:

а) требований для признания физического лица квалифицированным инвестором в соответствии с Законом № 39-ФЗ и Указанием № 7402-У;

б) перечня представляемых Клиентом документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания физического лица квалифицированным инвестором, а также порядок их представления;

в) порядка проверки соответствия Клиента требованиям, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором;

г) срока принятия решения о признании или об отказе в признании физического лица квалифицированным инвестором, а также порядка уведомления указанного лица о принятом решении;

д) порядка ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в соответствии с Законом № 39-ФЗ и Указанием № 7402-У.

2 Нормативные документы

Регламент разработан в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ;
- Указание Банка России от 29 июня 2026 г. № 7402-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»;
- Указание Банка России от 21.11.2025 № 7246-У «О порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядке определения предельной границы колебаний рыночной цены в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации»;
- Приказ ФСФР от 5 апреля 2011 № 11-8/пз-н «Положения об особенностях обращения и учёта прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги» (утв.Приказом ФСФР от 5 апреля 2011 № 11-8/пз-н);
- Указание Банка России от 27.11.2025 № 7250-У "О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов";
- Указание Банка России от 03 октября 2017 № 4561-У «О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг».

3 Список терминов, определений, сокращений

Термин/ Сокращение	Определение
Банк	Акционерное общество «Райффайзенбанк»
Договор дистанционного обслуживания	Договор дистанционного обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием каналов дистанционного обслуживания АО «Райффайзенбанк», размещенными на сайте Банка https://www.raiffeisen.ru/
Заявление о признании	Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором, форма которого приведена в Приложении №1а и Приложении №1б
Заявление о дополнительной квалификации	Заявление о дополнительном признании физического лица квалифицированным инвестором, форма которого приведена в Приложении №8
Заявление об исключении	Заявление Квалифицированного инвестора об исключении его из Реестра. Форма Заявления об исключении приведена в Приложении №4
Квалифицированный инвестор	Клиент, отвечающий требованиям действующего законодательства РФ и Регламента, признанный Банком квалифицированным инвестором
Клиент	Физическое лицо, являющееся клиентом Банка
Реестр	Реестр Клиентов, признанных Банком квалифицированными инвесторами
Система Райффайзен Онлайн (Raiffeisen Online)	Система обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных, включая программно-аппаратные средства и организационные мероприятия, проводимые Клиентом и Банком, порядок работы которой описан в Договоре дистанционного обслуживания
Системы электронного взаимодействия	Любые иные электронные системы, предназначенные для обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных, используемых сторонами в процессе обмена электронными документами
Уведомление о признании	Уведомление о признании Клиента - физического лица квалифицированным инвестором, форма которого приведена в Приложении №2
Уведомление о дополнительном признании	Уведомление о дополнительном признании Клиента - физического лица квалифицированным инвестором, форма которого приведена в Приложении №9
Уведомление об исключении	Уведомление о внесении в Реестр изменений, связанных с исключением Квалифицированного инвестора из Реестра по его Заявлению об исключении либо на основании принятого Банком решения об исключении из Реестра. Форма приведена в Приложении №5

Термин/ Сокращение	Определение
Уведомление об отказе	Уведомление об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором, форма которого приведена в Приложении №3
Уведомление о повышенных рисках квалифицированного инвестора	Уведомление о повышенных рисках квалифицированного инвестора, форма которого приведена в Приложениях №6а, №6б

4 Требования для признания Клиента квалифицированным инвестором

4.1 Условия, необходимые для признания Клиента квалифицированным инвестором[1]

4.1.1 Клиент может быть признан Квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из условий, указанных ниже[2]:

4.1.1.1 Имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи Заявления о признании, не менее:

- двух лет, если российская и (или) иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ;
- трех лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ.

4.1.1.2 Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры на организованных торгах, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующих кварталу, в котором Клиент подал Заявление о признании, в среднем не реже 10 (Десяти) раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц. При этом совокупный объем таких сделок и (или) договоров за указанный период, при условии что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 настоящего Регламента, - не менее 4 000 000 (Четырех миллионов) рублей.

При этом учитываются совершенные 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;

[1] Пороговые значения применяются с 10.02.2025 в соответствии с законодательством РФ.

[2] Положения применяются с 28.07.2025г. в соответствии с законодательством РФ.

- 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.

4.1.1.3 Размер имущества, принадлежащего этому лицу, не менее 24 000 000 (Двадцати четырех миллионов) рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 настоящего Регламента, либо подтверждения Банком наличия у физического лица знаний в порядке, определенном п. 4.4. Регламента (далее – «Подтверждение наличия у физического лица знаний»), - не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей.

При этом учитывается только имущество, указанное в п. 4.2.1. настоящего Регламента.

4.1.1.4 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 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей в год, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 настоящего Регламента, либо Подтверждения наличия у физического лица знаний - не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей в год.

В расчет размера дохода физического лица включаются все виды его доходов в денежной форме, доходы в виде материальной выгоды, а также доходы в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в пункте 4.1.1.2 настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218–221 Налогового кодекса Российской Федерации.

В расчет размера дохода физического лица не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества.

Расчет размера дохода физического лица осуществляется на основании документов, указанных в пункте 5 настоящего Регламента.

4.1.1.5 При наличии высшего образования 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 Клиентом Заявления о признании 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 предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой

степени 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».

Имеет не менее одного из следующих сертификатов (аттестатов):

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";

сертификат "Certified Financial Planner";

сертификат финансового аналитика (СФА) Национальной финансовой ассоциации;

сертификат "Квалифин" Национальной финансовой ассоциации;

аттестат "Инвестиционный советник" Национальной ассоциации участников фондового рынка;

сертификат "Инвестиционный сертификат Московской Биржи (MOEX Investor Certificate)".

4.1.1.6 Имеет квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

4.1.1.7 Имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

4.2 Перечень ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов

4.2.1 Для признания физического лица квалифицированным инвестором учитываются только следующие виды имущества, в отношении которого не установлены обременение и

(или) ограничение в 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 в отношении которого не действуют ограничительные меры вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации, 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, в том числе переданные физическим лицом брокеру и (или) в доверительное управление, 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 предыдущем буллите, 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», а также инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов недвижимости, правилами доверительного управления которыми

не предусмотрено, что инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.

4.3 Расчет стоимости ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов

4.3.1 Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктом 4.1.1.3 Регламента случаях определяется на день, предшествующий дню подачи физическим лицом Заявления о признании, как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

4.3.1.1 Стоимость драгоценного металла определяется на день, предшествующий дню подачи физическим лицом Заявления о признании, 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».

4.3.1.2 Стоимость ценных бумаг физического лица, указанных в п. 4.2.1. определяется Банком на день, предшествующий дню подачи физическим лицом Заявления о признании, 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 Закона № 39-ФЗ, и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из их рыночной цены в соответствии с Указанием Банка России от 21.11.2025 № 7246-У «О порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядке определения предельной границы колебаний рыночной цены в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации», 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 Закона № 39-ФЗ, признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Банком;
- 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 Банком, 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 Банком, 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 Банком.

4.3.2 Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных п. 4.1.1.2 Регламента определяется как сумма:

- цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей, и
- цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

4.4 Подтверждение наличия у физического лица знаний

Подтверждение наличия у физического лица знаний осуществляется Банком в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Подтверждение наличия у физического лица знаний может быть получено только в отношении видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предусмотренных Указанием № 7402-У.

В случае, если физическое лицо признается Квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, это физическое лицо может быть признано Квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний.

В указанном случае в заявлении о признании Квалифицированным инвестором указывается перечень видов ценных бумаг, в отношении которых физическое лицо обращается с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, и Банк уведомляет физическое лицо - Квалифицированного инвестора о том, в отношении каких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов он признан квалифицированным инвестором.

В остальных случаях Заявитель признается квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

5 Перечень документов, предоставляемых Клиентом для признания квалифицированным инвестором

Для признания Клиента квалифицированным инвестором в Банк должны быть предоставлены следующие документы на бумажном носителе или путем направления через Систему Райффайзен Онлайн:

- Заявление о признании по форме Приложения № 1а (при подаче Заявления на бумажном носителе), подписанное Клиентом либо его уполномоченным представителем;
- Заявление о признании по форме Приложения № 1б (при подаче Заявления через Систему Райффайзен Онлайн).
- Документы[3] по любому пункту из перечисленных ниже, подтверждающие соответствие Клиента – физического лица любому одному из требований, необходимых для признания его квалифицированном инвестором и указанных в п. 4.1 Регламента:

5.1. Документы, подтверждающие соответствие Клиента-физического лица п. 4.1.1.1 Регламента:

- копия трудовой книжки Клиента, а также:
- либо копия должностной инструкции Клиента;

[3] При подаче документов на бумажном носителе документы предоставляются либо в виде оригиналов, содержащих подписи и печати (если применимо), либо в виде нотариально заверенных копий, либо в виде копий, заверенных подписями уполномоченных лиц и печатями организаций, выдавших такие документы.

- либо письмо на бланке компании–работодателя Клиента с указанием должностных обязанностей Клиента.

Для определения статуса квалифицированного инвестора организации-работодателя в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Закона №39-ФЗ Банк использует информацию и документы, размещенные на официальных сайтах таких организаций в сети «Интернет». По усмотрению Банка для проведения процедуры квалификации у Клиента могут быть запрошены заверенные копии лицензий и иные документы, из которых можно однозначно определить статус квалифицированного инвестора - организации работодателя.

5.2. Документы, подтверждающие соответствие Клиента п. 4.1.1.2 Регламента (предоставляются за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующих кварталу, в котором Клиент подал Заявление о признании):

- выписки с брокерских счетов/отчеты брокеров;
- выписки со счета депо/выписки (отчеты) об операциях с лицевого счета Клиента, датированные не позднее 15 рабочих дней до даты предоставления в Банк;
- отчеты/документы, подтверждающие заключение на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Документы, перечисленные в настоящем п. 5.2 не предоставляются Клиентом в случае наличия у Клиента счета депо и/или брокерского счета в Банке, если информации об операциях на указанных счетах достаточно для подтверждения соответствия Клиента-физического лица пп. 4.1.1.2 Регламента.

5.3. Документы, подтверждающие соответствие Клиента-физического лица п. 4.1.1.3 Регламента (датированные не позднее 15 рабочих дней до даты предоставления в Банк Заявления о признании):

- выписки с текущих счетов и/или счетов по вкладам (депозитам), подтверждающие остаток денежных средств Клиента на сумму не менее указанной в п. 4.1.1.3 с учетом начисленных процентов. Указанные документы должны быть выданы кредитными организациями РФ и/или иностранными банками с местом учреждения в государствах, указанных в пп. 1 и 2 п. 2 ст. 51.1 Закона №39-ФЗ. Для подтверждения данного факта Банк имеет право использовать информацию, опубликованную на официальных сайтах таких организаций в сети Интернет, либо запрашивать документы, подтверждающие место учреждения таких организаций, документы, свидетельствующие о наличии денежных средств на брокерских счетах и/или в доверительном управлении, документы, свидетельствующие о наличии денежных средств на иных счетах в соответствии с п. 1.4. Указания № 7402-У, подтверждающие остаток денежных средств Клиента на сумму не менее указанной в п. 4.1.1.3 Регламента.
- документы, подтверждающие требования Клиента к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла (например, договор банковского вклада в драгоценных металлах и (или) банковского счета в драгоценных металлах, либо выписка по указанному вкладу/счету и т.д.).
- в отношении размера имущества, принадлежащего Клиенту:

  - выписка со счета депо Клиента или выписка из реестра акционеров акционерного общества по Клиенту или выписка из лицевого счета Клиента в реестре владельцев инвестиционных паев;

- уведомления о вводе/иные документы, подтверждающие ввод/передачу ценных бумаг в доверительное управление, либо отчеты о деятельности доверительного управляющего.

Документы, перечисленные в настоящем п. 5.3., не предоставляются Клиентом в случае наличия у Клиента заключенных с Банком договора банковского обслуживания, договора доверительного управления, депозитарного и/или брокерского договора, если у сотрудника Банка, осуществляющего признание Клиента квалифицированным инвестором, есть доступ к указанным в пп. 5.3 п. 5 документам об операциях по указанным договорам и этой информации достаточно для подтверждения соответствия Клиента пп. 4.1.1.1 п. 4.1 Регламента.

5.4. Документы, подтверждающие соответствие Клиента п. 4.1.1.5 Регламента:

- документ (диплом) государственного образца Российской Федерации по специальности в соответствии с условиями п. 4.1.1.5 Регламента.

5.5. Документы, подтверждающие соответствие Клиента п. 4.1.1.6 Регламента:

- 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";
- сертификат "Certified Financial Planner";
- сертификат финансового аналитика (СФА) Национальной финансовой ассоциации;
- сертификат "Квалифин" Национальной финансовой ассоциации;
- аттестат "Инвестиционный советник" Национальной ассоциации участников фондового рынка;
- сертификат "Инвестиционный сертификат Московской Биржи (MOEX Investor Certificate)".

Сертификат (сертификаты) не должны иметь истекший срок действия на дату представления Банку Заявления о признании.

5.6. Документы, подтверждающие соответствие Клиента п. 4.1.1.7 Регламента:

Свидетельство о квалификации в сфере финансовых рынков, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

Свидетельство о квалификации не должно иметь истекший срок действия на дату представления Банку Заявления о признании.

5.7. Документами, подтверждающими соответствие Клиента п. 4.1.1.4 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, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, 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.

5.8. Документами, подтверждающими соответствие Клиента п. 4.1.1.8 Регламента, являются письмо Банка России о согласовании на должность, копия трудовой книжки или выписка из «Сведений о трудовой деятельности из Фонда социального и пенсионного страхования».

5.9. В случае если предоставляемые Клиентом документы, перечисленные в п.п. 5.1-5.3 Регламента, выданы российской организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, Банк может проверить информацию в открытых источниках.

В случае если перечисленные в п.п. 5.1-5.3 Регламента предоставляемые Клиентом документы выданы иностранной организацией, то по каждой такой организации в Банк должны быть предоставлены (один раз) следующие документы:

- лицензия организации, легализованная должным образом на территории РФ (т.е. содержащая апостиль, переведенная на русский язык, перевод нотариально удостоверен), которая однозначно подтверждает, что организация, обладающая такой лицензией, вправе вести учет прав на ценные бумаги и иные финансовые инструменты (удостоверять права собственности на ценные бумаги и иные финансовые инструменты), учитывать сделки по переходу прав на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, выдавать подтверждающие документы по вышеуказанным операциям;
- письмо от организации с пояснением со ссылкой на лицензию примерно следующего содержания: *«На основании законодательства _____(указывается страна) и в соответствии с лицензией №_____ от_____ компания_____(наименование) осуществляет учет прав на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, принадлежащие физическим и/или юридическим лицам, учет сделок по переходу права собственности на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, совершаемые физическими и/или юридическими лицами, а также имеет право выдавать документы, подтверждающие права физических и/или юридических лиц на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, учитываемые в компании_____(название) в виде выписок со счетов клиентов – физических и/или юридических лиц.»;*
- альбом подписей организации, которые подписали документы, перечисленные в п.п. 5.1-5.3 Регламента. В соответствии с требованиями Федерального закона от 1 июня 2005 г. N 53-ФЗ «О государственном языке Российской Федерации» в деятельности организаций всех форм собственности, в том числе при ведении делопроизводства, должен использоваться русский язык.

Как следствие, для принятия подтверждающих соответствие определенному условию квалификации документов, составленных на иностранном языке, они должны быть переведены на русский язык переводчиком. Подлинность подписи переводчика должна быть удостоверена нотариусом РФ или консульским должностным лицом РФ.

6 Порядок проверки соответствия Клиента требованиям для признания его квалифицированным инвестором и подтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором

6.1 Проверка соответствия Клиента требованиям для признания его квалифицированным инвестором

6.1.1 Банк при получении от Клиента информации о намерении приобрести статус квалифицированного инвестора или Заявления о признании предоставляет Клиенту Уведомление о повышенных рисках квалифицированного инвестора. Данное уведомление предоставляется Клиенту до момента предоставления ему Уведомления о признании или Уведомления об отказе. Уведомление о повышенных рисках квалифицированного инвестора предоставляется Клиенту на бумажном носителе по форме Приложения №6а или в электронном виде по форме Приложения №6б на адрес электронной почты, указанный Клиентом в анкете Клиента на брокерское обслуживание[4], или через Систему Райффайзен Онлайн.

6.1.2 Клиент, обращающийся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет в Банк Заявление о признании его квалифицированным инвестором по форме Приложения №1а для Клиентов на бумажном носителе, по форме Приложения №1б для Клиентов через Систему Райффайзен Онлайн, а также документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с настоящим Регламентом. Клиенты представляют подтверждающие документы на бумажном носителе или через Систему Райффайзен Онлайн. Заявление о признании на бумажном носителе должно быть подписано Клиентом, либо его уполномоченным представителем. Заявление о признании, а также приложенные к нему документы поданные Клиентом через Систему Райффайзен Онлайн, подписываются электронной подписью Клиента. Порядок и требования к подписанию документов с использованием Систем электронного взаимодействия доводится до сведения Клиента Банком.

6.1.3 Банк осуществляет проверку представленных Клиентом документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания физического лица квалифицированным инвестором, в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня поступления в Банк полного комплекта документов от Клиента.

6.1.4 Банк имеет право запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания физического лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного настоящим Регламентом, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления Клиентом запрашиваемых документов.

6.1.5 На основании представленных Клиентом документов о соответствии Клиента требованиям настоящего Регламента Банк принимает решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором или об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором.

Решение о признании лица квалифицированным инвестором, за исключением случая, предусмотренного п. 4.4 Регламента, должно содержать указание на то, что лицо признано

[4] Не применимо для клиентов категории Private Banking (персональное банковское обслуживание).

Квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Перечень всех ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов указан в соответствии с законодаельством РФ в Приложении № 7 Регламента.

В случае, указанном в п. 4.4 Регламента, решение о признании лица квалифицированным инвестором должно содержать указание, в отношении каких видов ценных бумаг данное физическое лицо признано Квалифицированным инвестором.

6.1.6 В случае соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к квалифицированному инвестору, Банк выносит решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором, а также:

6.1.6.1 В течение 5 (Пяти) рабочих дней после дня внесения записи в Реестр о признании Клиента квалифицированным инвестором, Банк оформляет и направляет Клиенту Уведомление о признании по форме Приложения №2 к Регламенту или Уведомление о дополнительном признании по форме Приложения №9 к Регламенту на адрес электронной почты Клиента или с использованием дистанционного канала обслуживания, в том числе Системы Райффайзен Онлайн с последующей передачей оригинала (по запросу Клиента). Уведомление о признании или Уведомление о дополнительном признании по усмотрению Банка может быть передано Клиенту на бумажном носителе.

6.1.6.2 Банк не менее одного раза в год информирует Клиента, признанного им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Банку об исключении из Реестра (Заявления об исключении) путем доведения до сведения Клиента следующей информации на сайте Банка в сети «Интернет»:

- о праве Клиента подать в Банк Заявление об исключении и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка как брокера, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан квалифицированным инвестором;
- о способе и форме направления Клиентом в Банк Заявления об исключении из Реестра.

6.1.7 В случае несоответствия Клиента требованиям, предъявляемым к Квалифицированному инвестору, Банк выносит решение об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором и в день принятия решения оформляет Уведомление об отказе с указанием причины отказа по форме Приложения № 3 к Регламенту. Банк направляет Клиенту Уведомление об отказе на адрес электронной почты, указанный Клиентом в анкете Клиента на брокерское обслуживание[5], или через Систему Райффайзен Онлайн в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня, следующего за днем принятия решения об отказе.

6.1.8 Банк вносит запись в Реестр о признании Клиента квалифицированным инвестором не позднее следующего рабочего дня за днем принятия соответствующего решения.

6.1.9 Клиент признается квалифицированным инвестором с момента внесения Банком записи о его включении в Реестр.

6.1.10 Банк в течение не менее 5 (Пяти) лет со дня, следующего за днем принятия решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором, обеспечивает возможность

[5] Не применимо для клиентов категории Private Banking (персональное банковское обслуживание).

представления в Банк России документов, представленных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом для признания его Квалифицированным инвестором.

6.2 Порядок дополнительного признания Клиента квалифицированным инвестором

6.2.1. В случае если Клиент ранее был признан Банком Квалифицированным инвестором в отношении отдельных видов сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и намерен быть признанным Квалифицированным инвестором в отношении иных либо всех видов сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, Клиент вправе обратиться в Банк с Заявлением о дополнительной квалификации по форме Приложения №8 к Регламенту.

6.2.2. Дополнительное признание Клиента Квалифицированным инвестором осуществляется в целях расширения перечня видов сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан Квалифицированным инвестором, в том числе при намерении Клиента использовать статус Квалифицированного инвестора при получении иных услуг Банка, включая брокерское обслуживание, доверительное управление и/или инвестиционное консультирование.

6.2.3. Заявление о дополнительной квалификации может быть подано Клиентом по Месту обслуживания либо в Системе Райффайзен Онлайн.

6.2.4. К Заявлению о дополнительной квалификации Клиент прилагает документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для дополнительного признания Клиента квалифицированным инвестором в отношении заявленных им видов сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов. Документы, ранее представленные Клиентом в Банк, могут не предоставляться повторно, если они имеются в распоряжении Банка, являются актуальными и достаточными для проведения проверки.

6.2.5. Проверка представленных Клиентом документов и сведений осуществляется Банком в порядке и сроки, предусмотренные разделом 6.1. настоящего Регламента для признания физического лица квалифицированным инвестором.

6.2.7. До принятия Банком решения о дополнительном признании Клиента квалифицированным инвестором Банк предоставляет Клиенту уведомление о повышенных рисках квалифицированного инвестора, если такое уведомление ранее не предоставлялось Клиенту применительно к соответствующим видам сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов либо если Банк считает необходимым повторное предоставление такого уведомления с учетом характера заявленных Клиентом финансовых инструментов или услуг.

6.2.8. По результатам рассмотрения Заявления о дополнительном признании Банк принимает одно из следующих решений:

1. о дополнительном признании Клиента Квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, указанных в пункте 6.1.5. настоящего Регламента;
2. о дополнительном признании Клиента Квалифицированным инвестором в отношении отдельных видов сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, указанных в Заявлении о дополнительной квалификации;
3. об отказе в дополнительном признании Клиента квалифицированным инвестором.

6.2.9. В случае принятия Банком решения о дополнительном признании Клиента Квалифицированным инвестором Банк вносит соответствующие изменения в Реестр лиц,

признанных квалифицированными инвесторами, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

6.2.10. Уведомление Клиента о дополнительном признании Квалифицированным инвестором либо об отказе в дополнительном признании осуществляется Банком в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом для уведомления Клиента о признании или об отказе в признании физического лица квалифицированным инвестором.

6.2.11. Отказ Банка в дополнительном признании Клиента Квалифицированным инвестором не влечет утрату Клиентом ранее полученного статуса Квалифицированного инвестора и не является основанием для исключения Клиента из Реестра, за исключением случаев, когда у Банка имеются самостоятельные основания для исключения Клиента из Реестра, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

6.2.12. В случае если Клиент уже признан Банком Квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, дополнительное признание Клиента квалифицированным инвестором не требуется.

7 Порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами

7.1 Порядок ведения Реестра

Банк ведет Реестр в электронной форме. Включение Клиента в Реестр осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором.

7.1.1 В Реестре должна содержаться следующая информация о Квалифицированном инвесторе:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;
- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) Клиента;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента;
- дата включения Клиента в Реестр;
- виды сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан Квалифицированным инвестором;
- дата исключения Клиента из Реестра;
- основание исключения Клиента из Реестра.

Помимо информации, предусмотренной в настоящем пункте, Реестр может включать иную (дополнительную/служебную) информацию.

7.1.2 При включении Клиента в Реестр / исключении Клиента из Реестра Банк обязан:

- поддерживать актуальность содержащейся в Реестре информации;
- по запросу Клиента - квалифицированного инвестора в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения запроса предоставлять выписку из Реестра, содержащую информацию о Клиенте, в электронном виде либо на бумажном носителе по выбору Клиента;

7.2 Исключение Клиента из Реестра

7.2.1 Банк принимает решение об исключении Квалифицированного инвестора из Реестра в случае несоблюдения Клиентом требований, установленных по результатам проведения проверки Банком. Основаниями проведения проверки являются получение Банком документально подтвержденных данных о:

1) признании Клиента Квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;
2) выявлении нарушения требований, предусмотренных разделами 4-6 настоящего Регламента, при признании Клиента Квалифицированным инвестором
3) смерти Клиента;
4) объявлении Клиента умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

7.2.2 Банк исключает Квалифицированного инвестора из Реестра на основании полученного от Клиента Заявления об исключении. В удовлетворении такого заявления не может быть отказано. Заявление об исключении оформляется Клиентом по форме Приложения №4 и передается в Банк. Заявление об исключении может быть подано Клиентом через Систему Райффайзен Онлайн.

С момента получения Заявления об исключении Банк не заключает за счет Квалифицированного инвестора сделки с ценными бумагами и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.2.3 Банк вносит изменения в Реестр об исключении Квалифицированного инвестора из Реестра не позднее следующего рабочего дня:

- за днем принятия решения об исключении Квалифицированного инвестора из Реестра согласно п. 7.2.1. Регламента;
- за днем получения от Клиента Заявления об исключении согласно п. 7.2.2. Регламента.

Клиент лишается статуса Квалифицированного инвестора в день внесения Банком соответствующей записи в Реестр.

7.2.4 При наличии оснований, указанных в п.п. 1 п. 7.2.1. и п. 7.2.2. Регламента, Банк не позднее следующего рабочего дня с даты получения оснований оформляет Уведомление об исключении (по форме Приложения №5) и направляет его Клиенту на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Заявлении о признании, с последующей передачей оригинала (по запросу Клиента).

7.3 Внесение изменений в Реестр

7.3.1 Основаниями внесения в Реестр изменений, не связанных с исключением Клиента из Реестра, являются:

7.3.1.1 Получение Банком документально подтвержденных данных об изменении следующих сведений, включенных в Реестр, и (или) заявление Клиента об изменении следующих сведений, включенных в Реестр:

- фамилия, имя и отчество (при наличии) Клиента;
- адрес регистрации Клиента;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента.

Изменения указанных сведений вносятся в Реестр не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения Банком документально подтвержденных данных об изменении сведений и/или заявления об изменении сведений, которое подается Клиентом в простой письменной форме с приложением документов, подтверждающих изменение данных, на бумажном носителе или через Систему Райффайзен Онлайн.

7.3.1.2. Получение Банком Заявления о дополнительной квалификации и/или документально подтвержденных данных об изменении следующей информации, включенной в Реестр:

- перечень видов сделок, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых Клиент дополнительно признан квалифицированным инвестором в порядке, предусмотренном подразделом 6.2 настоящего Регламента.

Изменения указанной информации вносятся в Реестр не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

7.3.2 Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня внесения изменений в Реестр уведомляет лицо, признанное квалифицированным инвестором, об изменениях, внесенных в Реестр (за исключением случаев внесения изменений в Реестр по основаниям, указанным в абзацах третьем - пятом пункта 3.4 Указания 7402-У).

8 Предоставление информации в Банк России

Сведения о Квалифицированных инвесторах предоставляются по требованию/запросу Банка России в порядке, определенном действующим законодательством РФ и/или соответствующим требованием/запросом.

9 Предоставление Клиентом недостоверной информации

В случае признания Клиента квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации последствия, предусмотренные пунктом 6 статьи 3 и частью 8 статьи 5 Закона №39-ФЗ, не применяются.

Признание лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации **НЕ** является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

В случае обнаружения Банком факта предоставления Клиентом недостоверной информации Банк исключает Клиента из Реестра в порядке, установленном в п. 7.2 настоящего Регламента.

10 Заключительные положения

Все вопросы, не урегулированные настоящим Регламентом, регламентируются нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка настоящий Регламент действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.

11 Список приложений

Приложение №1а – Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором. (используется при предоставлении уведомления на бумажном носителе).

Приложение №1б – Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором.

(используется при направлении уведомления на адрес электронной почты или через Систему Райффайзен Онлайн).

Приложение №2 – Уведомление о признании Клиента-физического лица квалифицированным инвестором.

Приложение №3 – Уведомление об отказе в признании физического лица квалифицированным инвестором.

Приложение №4 – Заявление физического лица об исключении из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Приложение №5 – Уведомление о внесении в Реестр квалифицированных инвесторов изменений, связанных с исключением Квалифицированного инвестора из Реестра квалифицированных инвесторов.

Приложение №6а – Форма уведомления о повышенных рисках квалифицированного инвестора (используется при предоставлении уведомления на бумажном носителе).

Приложение №6б – Форма уведомления о повышенных рисках квалифицированного инвестора (используется при направлении уведомления на адрес электронной почты или через Систему Райффайзен Онлайн).

Приложение №7 - Список ценных бумаг и иных финансовых инструментов предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Приложение №8 – Заявление о дополнительном признании физического лица квалифицированным инвестором.

Приложение №9 – Уведомление о дополнительном признании клиента-физического лица квалифицированным инвестором.

Используется при предоставлении заявления на бумажном носителе

Приложение №1а

В АО «Райффайзенбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

Сведения о физическом лице:

1. Ф.И.О. _____

_____

2. Паспортные данные: _____

(№, серия, кем и когда выдан)

_____

3. Адрес регистрации: _____

4. Адрес местожительства: _____

5. Электронная почта: _____

1. Настоящим прошу АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) признать меня квалифицированным инвестором в отношении:

☐ всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, указанных в п. 6.1.5. «Регламента принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором» (далее – Регламент).

☐ следующих видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов *

_____

_____

Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, само по себе не означает наличия обязательств Банка по совершению в моих интересах этих сделок и (или) осуществлению операций с такими финансовыми инструментами.

2. Настоящим я подтверждаю выполнение мной следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:

☐ *Условие 1*

Имею опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением

* Если физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, оно может быть признано квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний. В этом случае в Заявлении о признании и Решении о признании квалифицированным инвестором указывается перечень видов ценных бумаг, в отношении которых физическое лицо должно быть признано (признано) квалифицированным инвестором.

рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи настоящего Заявления, не менее:

• двух лет, если российская и (или) иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ;

• трех лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ.

☐ *Условие 2*

Совершал сделки с ценными бумагами, указанными в п. 4.1.1.2. Регламента и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующие кварталу, в котором я подал настоящее Заявление, в среднем не реже 10 (Десяти) раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц. При этом совокупный объем таких сделок и (или) договоров при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, - не менее 4 000 000 (Четырех миллионов) рублей.

☐ *Условие 3*

Размер принадлежащего мне имущества, составляет не менее 24 000 000 (Двадцати четырех миллионов) рублей, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, либо подтверждения Банком наличия у меня знаний в порядке, определенном п. 4.4. Регламента, - не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов рублей).

☐ *Условие 4*

Имею образование в соответствии с условиями указанными в пункте 4.1.1.5 Регламента.

☐ *Условие 5*

Имею квалификацию в сфере финансовых рынков, 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» по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

☐ *Условие 6*

Имею не менее одного из следующих сертификатов (аттестатов):
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";
сертификат "Certified Financial Planner";
сертификат финансового аналитика (СФА) Национальной финансовой ассоциации;
сертификат "Квалифин" Национальной финансовой ассоциации;
аттестат "Инвестиционный советник" Национальной ассоциации участников фондового рынка;
сертификат "Инвестиционный сертификат Московской Биржи (MOEX Investor Certificate)".

☐ *Условие 7*

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

☐ *Условие 8*

Размер моего дохода за два года, предшествующие году подачи настоящего Заявления, в среднем составляет не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей в год, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, либо подтверждения наличия у меня знаний - не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей в год.

3. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- Я осведомлен(а) о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, а также ознакомлен(а) с Уведомлением о повышенных рисках квалифицированного инвестора, об ограничениях, установленных законодательством РФ в отношении ценных бумаг и / или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.
- Информация, предоставленная мной в АО «Райффайзенбанк» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной.

4. Настоящим я поручаю Банку направлять мне на указанный в настоящем Заявлении адрес электронной почты письма, содержащие документы/информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления Банком действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений Банка о признании меня квалифицированным инвестором или отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.

Я обязуюсь немедленно уведомить Банк в случае изменения предоставленной информации о вышеуказанном адресе электронной почты. Я осознаю и понимаю, что электронная почта не является безопасным каналом связи, и я несу все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через электронную почту, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

Я понимаю, что Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением мной и/или получением неуполномоченным на то лицом электронного сообщения или документа, направленного по электронной почте.

_____

(подпись Клиента)

“___”_____20__г.

Заполняется сотрудником Банка:

Подпись Клиента _____ учинена в моем присутствии.

Личность Клиента и данные документа, удостоверяющего личность, проверены.

_____( )

(подпись и Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Используется при предоставлении заявления через Систему Райффайзен Онлайн

Приложение №1б

В АО «Райффайзенбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

Сведения о физическом лице:

1. Ф.И.О. _____

_____

2. Паспортные данные: _____

(№, серия, кем и когда выдан)

_____

3. Адрес регистрации: _____

4. Адрес местожительства: _____

5. Электронная почта: _____

1. Настоящим прошу АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) признать меня квалифицированным инвестором в отношении:

☐ всех видов сделок, ценных бумаг, и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, указанных в п. 6.1.5. «Регламента принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором» (далее – Регламент).

☐ следующих видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов *

_____

_____

Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, само по себе не означает наличия обязательств Банка по совершению в моих интересах этих сделок и (или) осуществлению операций с такими финансовыми инструментами.

2. Настоящим я подтверждаю выполнение мной следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:

☐ *Условие 1*

Имею опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением

* Если физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, оно может быть признано квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний. В этом случае в Заявлении о признании и Решении о признании квалифицированным инвестором указывается перечень видов ценных бумаг, в отношении которых физическое лицо должно быть признано (признано) квалифицированным инвестором.

рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи настоящего Заявления, не менее:

- двух лет, если российская и (или) иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ;
- трех лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ.

☐ *Условие 2*

Совершал сделки с ценными бумагами, указанными в п. 4.1.1.2. Регламента и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующие кварталу, в котором я подал настоящее Заявление, в среднем не реже 10 (Десяти) раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц. При этом совокупный объем таких сделок и (или) договоров при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, - не менее 4 000 000 (Четырех миллионов) рублей.

☐ *Условие 3*

Размер принадлежащего мне имущества, составляет не менее 24 000 000 (Двадцати четырех миллионов) рублей, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, либо подтверждения Банком наличия у меня знаний в порядке, определенном п. 4.4. Регламента, - не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов рублей).

☐ *Условие 4*

Имею образование в соответствии с условиями указанными в пункте 4.1.1.5 Регламента.

☐ *Условие 5*

Имею квалификацию в сфере финансовых рынков, 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» по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

☐ *Условие 6*

Имею не менее одного из следующих сертификатов (аттестатов):
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";
сертификат "Certified Financial Planner";
сертификат финансового аналитика (СФА) Национальной финансовой ассоциации;
сертификат "Квалифин" Национальной финансовой ассоциации;
аттестат "Инвестиционный советник" Национальной ассоциации участников фондового рынка;
сертификат "Инвестиционный сертификат Московской Биржи (MOEX Investor Certificate)".

☐ *Условие 7*

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

☐ *Условие 8*

Размер моего дохода за два года, предшествующие году подачи настоящего Заявления, в среднем составляет не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей в год, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, либо подтверждения наличия у меня знаний - не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей в год.

3. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- Я осведомлен(а) о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, а также ознакомлен(а) с Уведомлением о повышенных рисках квалифицированного инвестора, об ограничениях, установленных законодательством РФ в отношении ценных бумаг и / или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.
- Информация, предоставленная мной в АО «Райффайзенбанк» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной.

4. Настоящим я поручаю Банку направлять мне на указанный в настоящем Заявлении адрес электронной почты письма, содержащие документы/информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления Банком действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений Банка о признании меня квалифицированным инвестором или отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.

Я обязуюсь немедленно уведомить Банк в случае изменения предоставленной информации о вышеуказанном адресе электронной почты. Я осознаю и понимаю, что электронная почта не является безопасным каналом связи, и я несу все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через электронную почту, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

Я понимаю, что Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением мной и/или получением неуполномоченным на то лицом электронного сообщения или документа, направленного по электронной почте.

Приложение №2

УВЕДОМЛЕНИЕ

О ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ № _____

г. Москва «_____»_____ 20__г.

Акционерное общество «Райффайзенбанк» уведомляет

ФИО	
Паспортные данные	

о признании его (ее) квалифицированным инвестором согласно требованиям Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 29.06.2026 г. N 7402-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» в отношении:

☐ всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, указанных в п. 6.1.5. «Регламента принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором».

☐ следующих видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов *

_____

_____

Обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с заключенными Клиентом и АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) договорами, в которых оговорены конкретные виды и типы ценных бумаг, доступные Клиенту для осуществления сделок.

Настоящим Банк уведомляет Вас о следующих последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

- Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, иметь такие финансовые инструменты в портфеле доверительного управления, а также получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении таких финансовых инструментов при условии заключения соответствующих договоров с Банком.
- Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

Вы вправе подать заявление в Банк об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, пользуясь услугами Банка, иметь такие финансовые инструменты в портфеле доверительного управления, а также получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении таких финансовых инструментов. Форма заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, размещена на официальном сайте Банка.

_____

* Если физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, оно может быть признано квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний. В этом случае в Заявлении о признании и Решении о признании квалифицированным инвестором указывается перечень видов ценных бумаг, в отношении которых физическое лицо должно быть признано (признано) квалифицированным инвестором.

Вы вправе подать заявление в Банк об исключении Вас из реестра лиц в письменной форме по месту обслуживания или любым иным способом, установленном в Соглашении о брокерском обслуживании (Соглашении о предоставлении брокерского обслуживания на финансовых рынках), Договоре доверительного управления или Договоре об инвестиционном консультировании.

Банк вправе исключить Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в соответствии с п. 7.2.1 Регламента.

_____ ( )

(подпись и ФИО сотрудника Банка)

Приложение №3

УВЕДОМЛЕНИЕ

ОБ ОТКАЗЕ В ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ № _____

г. Москва «_____»_____ 20__г.

Акционерное общество «Райффайзенбанк» уведомляет

ФИО	
Паспортные данные	

об отказе в признании его (ее) квалифицированным инвестором согласно требованиям Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 29.06.2026 г. N 7402-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

Причина: _____

_____( )

(подпись и Фамилия И.О. сотрудника Банка)

_____( )

М. П. (подпись и Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Приложение №4

В АО «Райффайзенбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

1. Ф.И.О.: _____

2. Паспортные данные: _____

_____

(№, серия, кем и когда выдан)

3. Адрес регистрации: _____

4. Адрес местожительства: _____

5. Телефон: _____

Электронная почта: _____

Настоящим прошу АО «Райффайзенбанк» исключить меня из реестра квалифицированных инвесторов.

Я понимаю и согласен с тем, что с даты принятия АО «Райффайзенбанк» настоящего заявления я утрачиваю право подачи поручений/заявлений на совершение сделок с ценными бумагами и/или финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В случае получения такого поручения/заявления Банк его не исполняет.

О результатах рассмотрения данного заявления прошу уведомить меня по:

☐ при личном обращении в Банк;

☐ почтой по почтовому адресу: _____;

☐ e-mail: _____;

☐ по Системе Райффайзен Онлайн.

Блок, указанный ниже, не заполняется в случае отправки заявления по Системе Райффайзен Онлайн

Заполняется сотрудником Банка:

_____

(подпись Клиента)

“___”_____20__г.

Подпись Клиента_____ учинена в моем присутствии.

Личность Клиента и данные документа, удостоверяющего личность, проверены.

_____( )

(подпись и Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Приложение №5

Уведомление

о внесении в Реестр квалифицированных инвесторов изменений, связанных с исключением Квалифицированного инвестора из Реестра квалифицированных инвесторов №_____

«____» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Райффайзенбанк» уведомляет

ФИО	
ИНН	

о внесении изменений в Реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением Вас из Реестра квалифицированных инвесторов в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием Банка России «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» от 29.06.2026 г. N 7402-У на основании:

выбрать нужный пункт, остальные удалить:

- решения АО «Райффайзенбанк» об исключении Вас из Реестра квалифицированных инвесторов в связи с предоставлением Вами недостоверной информации для признания квалифицированным инвестором;
- Вашего Заявления об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов исх. №__ от _____

_____( )

М. П.

(подпись и ФИО сотрудника Банка)

Используется при предоставлении Уведомления о повышенных рисках квалифицированного инвестора на бумажном носителе

Приложение №6а

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОВЫШЕННЫХ РИСКАХ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

В соответствии с требованием Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» АО «Райффайзенбанк» уведомляет Клиента _____ (ФИО), паспорт_____ (паспортные данные), о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

Подписывая настоящее уведомление до подписания заявления о признании физического лица квалифицированным инвестором, Вы подтверждаете, что ознакомлены с его содержанием, понимаете указанные риски и принимаете их.

_____

(подпись Клиента)

_____

(ФИО)

«___»_____20__г.

Заполняется сотрудником Банка:

Подпись Клиента _____ совершена в моем присутствии.

Личность Клиента и данные документа, удостоверяющего личность, проверены.

_____( )

(подпись и Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Используется при направлении Уведомления о повышенных рисках квалифицированного инвестора на адрес электронной почты или через Систему Райффайзен Онлайн

Приложение №6б

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПОВЫШЕННЫХ РИСКАХ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

В соответствии с требованием Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» АО «Райффайзенбанк» уведомляет Вас о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.

Приложение №7

Список ценных бумаг и иных финансовых инструментов предназначенных для квалифицированных инвесторов.

1. Ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются следующие ценные бумаги:

1.1. Ценные бумаги, эмитентом которых (лицом, обязанным по которым) является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве.

1.2. Государственные ценные бумаги иностранного государства.

1.3. Ценные бумаги международных финансовых организаций.

1.4. Российские депозитарные расписки, которые удостоверяют право собственности на ценные бумаги, указанные в подпунктах 1.1 - 1.3 настоящего пункта, за исключением российских депозитарных расписок, которые удостоверяют право собственности на ценные бумаги, указанные в пункте 2 настоящего Приложения.

1.5. Ценные бумаги российских эмитентов, права на получение дохода по которым и (или) размер дохода по которым зависят от изменения значения одного или нескольких из следующих показателей:

1.5.1. Цена (курс) цифровой валюты.

1.5.2. Цена на иностранные цифровые права, в том числе квалифицированные в качестве цифровых прав в соответствии с частью 3.1 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2020 года N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

1.5.3. Цена на цифровые финансовые активы, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором.

1.5.4. Цена на иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в порядке, установленном Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг"), права на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым зависят от изменения значения одного или нескольких показателей, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.3, 1.5.5 - 1.5.8 настоящего пункта.

1.5.5. Цена на ценные бумаги, права на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым зависят от изменения значения одного или нескольких показателей, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.4, 1.5.6 - 1.5.8 настоящего пункта.

1.5.6. Цена на ценные бумаги и (или) иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в порядке, установленном Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", права на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым зависят от изменения значения одного или нескольких показателей, указанных в подпунктах 1.5.4 и 1.5.5 настоящего пункта.

1.5.7. Значение (индекс), в расчет которого включается один или несколько показателей, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.6 и 1.5.8 настоящего пункта.

1.5.8. Стоимость прав требования по договорам, в том числе являющимся иностранными финансовыми инструментами, предусматривающим одну или несколько из следующих обязанностей:

обязанность стороны или сторон договора, в том числе являющегося иностранным финансовым инструментом, периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений показателей, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.7 настоящего пункта;

обязанность стороны или сторон договора, в том числе являющегося иностранным финансовым инструментом, передать другой стороне цифровую валюту, иностранные цифровые права, цифровые финансовые активы, иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в порядке, установленном Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", ценные бумаги, указанные в подпунктах 1.5.1 - 1.5.6 настоящего пункта, или заключить договор о приобретении цифровой валюты, иностранных цифровых прав, цифровых финансовых активов, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг в порядке, установленном Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", ценных бумаг, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.6 настоящего пункта;

обязанность стороны или сторон договора, в том числе являющегося иностранным финансовым инструментом, на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать цифровую валюту, иностранные цифровые права, цифровые финансовые активы, иностранные финансовые инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в порядке, установленном Банком России в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", ценные бумаги, указанные в подпунктах 1.5.1 - 1.5.6 настоящего пункта;

обязанность стороны или сторон договора заключить договор, предусматривающий одну или несколько из обязанностей, указанных в абзацах втором - четвертом настоящего подпункта.

2. Положения, предусмотренные подпунктами 1.1 - 1.3 пункта 1 настоящего Приложения, не применяются к ценным бумагам, эмитентом которых (лицом, обязанным по которым) является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве, являющемся членом Евразийского экономического союза (далее - иностранное государство - член ЕАЭС), ценным бумагам, являющимся государственными ценными бумагами иностранного государства - члена ЕАЭС, ценным бумагам международных финансовых организаций, если передача выплат и учет прав, а также обязательное централизованное хранение указанных ценных бумаг (централизованный учет прав на ценные бумаги) или ведение реестра лиц, осуществляющих права по таким ценным бумагам, осуществляется лицами, зарегистрированными в Российской Федерации или иностранном государстве - члене ЕАЭС, и которые одновременно не являются:

ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством иностранного государства - члена ЕАЭС, которые удостоверяют право собственности на ценные бумаги, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, и (или) закрепляют право их владельцев требовать от эмитента (лица, обязанного по ним) получения указанных ценных бумаг;

ценными бумагами, эмитент которых (лицо, обязанное по которым), зарегистрированный (зарегистрированное) в иностранном государстве - члене ЕАЭС, в соответствии со своим личным законом осуществляет деятельность по оказанию услуг, направленных на обеспечение выпуска цифровой валюты и (или) совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому;

ценными бумагами, права на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым зависят от изменения значения одного или нескольких показателей, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.8 пункта 1 настоящего Приложения;

ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством иностранного государства - члена ЕАЭС, которые удостоверяют право на иностранные цифровые права, в том числе квалифицированные в качестве цифровых прав в соответствии с частью 3.1 статьи 5 Федерального закона от 31 июля 2020 года N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и (или) закрепляют право их владельцев требовать от эмитента (лица, обязанного по ним), получения указанных иностранных цифровых прав.

3. Производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются следующие производные финансовые инструменты:

3.1. Договоры, предусматривающие обязанность, установленную абзацем четвертым пункта 2, абзацем третьим пункта 3, абзацем вторым пункта 4, абзацем третьим и (или) абзацем шестым пункта 5 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов" (далее - Указание Банка России N 3565-У), базисным активом которых являются ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

3.2. Договоры, предусматривающие обязанность, установленную абзацем пятым пункта 2, абзацем четвертым пункта 3 Указания Банка России N 3565-У, базисным активом которых являются производные финансовые инструменты, указанные в подпункте 3.1 настоящего пункта.

3.3. Договоры, предусматривающие обязанность, установленную абзацем вторым пункта 2, абзацем первым пункта 3, абзацем третьим пункта 4, абзацем вторым и (или) абзацем четвертым пункта 5 Указания Банка России N 3565-У, базисным активом которых являются:

цена (курс) цифровой валюты, и (или) ценные бумаги, указанные в абзаце первом подпункта 1.5 пункта 1 настоящего Приложения, и (или)

структурные облигации, предусматривающие право их владельцев на получение выплат по ним в зависимости от изменения цены (курса) цифровой валюты и (или) значения, рассчитываемого на основании цены (курса) цифровой валюты, и (или)

ценные бумаги, эмитент которых (лицо, обязанное по которым), зарегистрированный (зарегистрированное) в иностранном государстве, в соответствии со своим личным законом осуществляет деятельность по оказанию услуг, направленных на обеспечение выпуска цифровой валюты и (или) совершение гражданско-правовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому, и (или)

ценные бумаги, эмитентом которых (лицом, обязанным по которым) является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве, права на получение выплат по которым и (или) размер выплат по которым зависят от изменения значения одного или нескольких показателей, указанных в подпунктах 1.5.1 - 1.5.8 пункта 1 настоящего Приложения, и (или) значения, рассчитываемые на основании цены (курса) цифровой валюты и (или) цены ценных бумаг, указанных в абзацах третьем - шестом настоящего подпункта.

3.4. Договоры, предусматривающие обязанность, установленную абзацем вторым пункта 2, абзацем первым пункта 3, абзацем третьим пункта 4, абзацем вторым и (или) абзацем четвертым пункта 5 Указания Банка России N 3565-У, базисным активом которых являются производные финансовые инструменты, указанные в подпункте 3.3 настоящего пункта.

Приложение №8

В АО «Райффайзенбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

Сведения о физическом лице:

1. Ф.И.О. _____

_____

2. Паспортные данные: _____

(№, серия, кем и когда выдан)

_____

3. Адрес регистрации: _____

4. Адрес местожительства: _____

5. Электронная почта: _____

1. Настоящим прошу АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) дополнительно признать меня квалифицированным инвестором в отношении:

☐ всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, указанных в п. 6.1.5. «Регламента принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором» (далее – Регламент).

☐ следующих видов сделок и/или ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов *

_____

_____

Я понимаю и согласен с тем, что признание меня квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не означает наличия обязательств Банка по совершению в моих интересах этих сделок и (или) осуществлению операций с такими финансовыми инструментами.

2. Настоящим я подтверждаю выполнение мной следующего(-их) условия(-ий), необходимых для признания меня квалифицированным инвестором:

☐ *Условие 1*

Имею опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и/или иностранной

* Если физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, оно может быть признано квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний. В этом случае в Заявлении о дополнительной квалификации указывается перечень видов ценных бумаг, в отношении которых физическое лицо должно быть признано квалифицированным инвестором.

организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи Заявления о дополнительной квалификации, не менее:

- двух лет, если российская и/или иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ;
- трех лет, если российская и/или иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ.

☐ *Условие 2*

Совершал сделки с ценными бумагами, указанными в п. 4.1.1.2. Регламента и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (Четыре) квартала, предшествующие кварталу, в котором я подал Заявление о дополнительной квалификации, в среднем не реже 10 (Десяти) раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц. При этом совокупный объем таких сделок и (или) договоров, при условии что объем сделок с с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей, а при наличии у меня образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента - не менее 4 000 000 (Четырех миллионов) рублей.

☐ *Условие 3*

Размер принадлежащего мне имущества составляет не менее 24 000 000 (Двадцати четырех миллионов) рублей, а при наличии у меня образования и/или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.1.1.5 Регламента, либо подтверждения Банком наличия у меня знаний в порядке, определенном п. 4.4. Регламента - не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов рублей).

☐ *Условие 4*

Имею образование в соответствии с условиями указанными в пункте 4.1.1.5 Регламента.

☐ *Условие 5*

Имею квалификацию в сфере финансовых рынков, 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» по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

☐ *Условие 6*

Имею не менее одного из следующих сертификатов (аттестатов):
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";
сертификат "Certified Financial Planner";
сертификат финансового аналитика (СФА) Национальной финансовой ассоциации;
сертификат "Квалифин" Национальной финансовой ассоциации;
аттестат "Инвестиционный советник" Национальной ассоциации участников фондового рынка;
сертификат "Инвестиционный сертификат Московской Биржи (MOEX Investor Certificate)"..

☐ *Условие 7*

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

☐ *Условие 8*

Размер моего дохода за два года, предшествующих году подачи Заявления о дополнительной квалификации, в среднем составляет не менее 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей в год, а при наличии у меня образования и/или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта

4.1.1.5 Регламента, либо подтверждения наличия у меня знаний - не менее 6 000 000 (Шести миллионов) рублей в год.

3. Настоящим я также подтверждаю следующее:

- Я осведомлен(а) о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, а также ознакомлен(а) с Уведомлением о повышенных рисках квалифицированного инвестора, об ограничениях, установленных законодательством РФ в отношении ценных бумаг и / или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.
- Информация, предоставленная мной в АО «Райффайзенбанк» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня квалифицированным инвестором, является достоверной, полной и актуальной.

4. Настоящим я поручаю Банку направлять мне на указанный в настоящем Заявлении адрес электронной почты письма, содержащие документы/информацию (в т.ч. конфиденциального содержания) в рамках осуществления Банком действий по признанию меня квалифицированным инвестором, в т.ч. уведомлений Банка о признании меня квалифицированным инвестором или отказе в таком признании, уведомлений о внесении изменений в реестр квалифицированных инвесторов, связанных с исключением меня из данного реестра.

Я обязуюсь немедленно уведомить Банк в случае изменения предоставленной информации о вышеуказанном адресе электронной почты. Я осознаю и понимаю, что электронная почта не является безопасным каналом связи, и я несу все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации при её передаче через электронную почту, а также возможными неправомерными действиями третьих лиц.

Я понимаю, что Банк не несет ответственность за убытки, причиненные неполучением мной и/или получением неуполномоченным на то лицом электронного сообщения или документа, направленного по электронной почте.

_____

(подпись Клиента)

“___”_____20__г.

Заполняется сотрудником Банка в случае оформления Заявления на бумажном носителе:

Подпись Клиента _____ учинена в моем присутствии.

Личность Клиента и данные документа, удостоверяющего личность Клиента, проверены.

_____( ) (подпись и Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Приложение №9

УВЕДОМЛЕНИЕ

О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ № _____

г. Москва «_____»_____ 20__г.

Акционерное общество «Райффайзенбанк» уведомляет

ФИО	
Паспортные данные	

о дополнительном признании его (ее) квалифицированным инвестором согласно требованиям Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 29.06.2026 г. N 7402-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» в отношении:

☐ всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, указанных в п. 6.1.5. «Регламента принятия АО «Райффайзенбанк» решения о признании физического лица квалифицированным инвестором».

☐ следующих видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов *

_____

_____

Обслуживание клиента осуществляется в соответствии с заключенными Клиентом и АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) договорами, в которых оговорены конкретные виды и типы ценных бумаг, доступные Клиенту для осуществления сделок.

Настоящим Банк уведомляет Вас о следующих последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

- Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, иметь такие финансовые инструменты в портфеле доверительного управления, а также получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении таких финансовых инструментов при условии заключения соответствующих договоров с Банком.
- Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

Вы вправе подать заявление в Банк об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, пользуясь услугами Банка, иметь такие финансовые инструменты в портфеле доверительного

_____

* Если физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, оно может быть признано квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний. В этом случае в Заявлении о признании и Решении о признании квалифицированным инвестором указывается перечень видов ценных бумаг, в отношении которых физическое лицо должно быть признано (признано) квалифицированным инвестором.

управления, а также получать индивидуальные инвестиционные рекомендации в отношении таких финансовых инструментов. Форма заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, размещена на официальном сайте Банка.

Вы вправе подать заявление в Банк об исключении Вас из реестра лиц в письменной форме по месту обслуживания или любым иным способом, установленном в Соглашении о брокерском обслуживании (Соглашении о предоставлении брокерского обслуживания на финансовых рынках), Договоре доверительного управления или Договоре об инвестиционном консультировании.

Банк вправе исключить Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в соответствии с п. 7.2.1 Регламента.

_____ ( )

(подпись и ФИО сотрудника Банка)