

Описание вносимых изменений в регламент принятия АО Райффайзенбанк решения о признании физического лица квалифицированным инвестором версия 2.3

Список изменений:

1. Указание 7060-У от 21.05.2025 г. утратило силу, новое – Указание 7402-У от 29.06.2026 (изменено по всему документу).
2. **п.п. 4.1.1.4 добавлено:**

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.
3. **п.п. 4.1.1.5 обновлен список сертификатов:**

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. **п.п. 4.2.1 добавлено:**
 - 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
 - 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»;
 - 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.

5. **п.п. 4.3.1 и 4.3.1.1 изменена формулировка:**
на день, предшествующий дню подачи физическим лицом Заявления о признании ...
6. **обновлен п. 5.5:**
дополнен список сертификатов в соответствии с п.п. 4.1.1.5
7. **добавлен пункт 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 представления в Банк России документов, представленных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом для признания его Квалифицированным инвестором.
8. **п.п. 7.1.1 изменена формулировка:**
виды сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан Квалифицированным инвестором;
9. **п.п. 7.2.1 добавлено:**
выявлении нарушения требований, предусмотренных разделами 4-6 настоящего Регламента, при признании Клиента Квалифицированным инвестором
10. **в приложениях 1а и 1б** в условии 6 обновлен список сертификатов, а также изменено описание в отношении каких сделок присваивается статус квалифицированного инвестора (следующих видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов)