

**ПРАВИЛА (РЕГЛАМЕНТ)
ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ
ООО «ЦИФРА БАНК»**

ПРВ-0885-2

Версия 8

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ТРЕБОВАНИЯ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТОВ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	5
4. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ.....	9
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ .	11
6. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ СВОЕГО СТАТУСА.....	13
7. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА	13
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	14
 ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ (для физических лиц)	15
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ (для юридических лиц)	17
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ (для физических лиц)	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ (для юридических лиц)	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 5. УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИЗНАНИИ Клиента квалифицированным инвестором	21
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ПРИЗНАНИИ Клиента квалифицированным инвестором / ИСКЛЮЧЕНИИ Клиента из РЕЕСТРА квалифицированных инвесторов	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 7. СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ Клиента квалифицированным инвестором	23
ПРИЛОЖЕНИЕ 8. УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРАВАХ Клиента-физического лица, квалифицированного инвестора	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Уведомление об изменениях, внесенных в РЕЕСТР квалифицированных инвесторов, НЕ СВЯЗАННЫХ С ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИЗ НЕГО	26

1. Общие положения

Настоящие Правила (Регламент) признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Цифра банк» (далее – Правила) разработаны ООО «Цифра банк» (далее – Банк) на основании и в соответствии с Указанием Банка России от 21.05.2025 № 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг») и определяют:

- требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их квалифицированными инвесторами (далее — статус);
- перечень представляемых Клиентами документов для целей присвоения им статуса, а также порядок их предоставления;
- порядок проверки соответствия Клиентов требованиям в целях присвоения им статуса;
- порядок подтверждения статуса (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»);
- сроки принятия решения о признании (или об отказе в признании) физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами, а также порядок уведомления указанных лиц о принятом решении;
- порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов.

Банк осуществляет признание физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами в отношении одного или нескольких видов сделок и (или) ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении одного или нескольких видов услуг для квалифицированных инвесторов, на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

При осуществлении любых операций в рамках Правил Клиент и Банк обязаны соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, включая Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный Закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2. Термины и определения

Термин, сокращение	Определение
Анкета Клиента	документ, содержащий необходимые сведения о Клиенте, составленный по форме, утвержденной Банком, и представленный на сайте Банка. Предоставляется Клиентом при приеме на обслуживание в части предоставления услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, а также в случае изменения данных
Банк	Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк» (ООО «Цифра банк»), в том числе операционные / кредитно-кассовые офисы Банка
Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)	совокупность программно-технических средств Банка, позволяющих Клиенту с использованием Абонентского устройства получать банковские, информационные и другие услуги, включая заключение сделок, проведение банковских операций по поручению Клиента в рамках Универсального договора с использованием Аутентификационных данных и(или) предоставление информации по Универсальному договору, через контактный центр Банка по телефону, и(или) интернет-ресурсу Банка в сети Интернет, и(или) Интернет-Банк, и(или) Мобильный Банк (мобильные приложения Cifra bank, Цифра банк), Банк-Клиент, и(или) другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту), и(или) каналы сотовой связи, включая SMS-сообщения, а также позволяющих Клиенту с использованием сети «Интернет» подписывать Электронные документы АСП. Предоставление Банком услуг ДБО осуществляется при условии наличия соответствующей технической возможности
Клиент	юридическое или физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором и имеющее намерение быть признанным таковым в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, одного или нескольких видов услуг для квалифицированных инвесторов

Термин, сокращение	Определение
Квалифицированный инвестор	лицо, являющееся квалифицированным инвестором в силу п. 2 ст. 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» 1) профессиональные участники рынка ценных бумаг; 1.1) клиринговые организации; 1.2) специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций; 2) кредитные организации; 3) акционерные инвестиционные фонды; 4) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; 5) страховые организации и иностранные страховые организации; 5.1) организация, осуществляющая деятельность по страхованию экспортных кредитов и инвестиций, страхованию импортных кредитов, перестрахованию, в соответствии с частью 20 статьи 46.1 Федерального закона от 8 декабря 2003 года N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности"; 6) негосударственные пенсионные фонды; 6.1) некоммерческие организации в форме фондов, которые относятся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», единственными учредителями которых являются субъекты Российской Федерации и которые созданы в целях приобретения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, привлекающих инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, - только в отношении указанных инвестиционных паев; 7) Банк России; 8) государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»; 9) Агентство по страхованию вкладов; 9.1) государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации; 10) международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития; 10.1) Российская Федерация в лице федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, для целей размещения средств Фонда национального благосостояния в паи инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 02.06.2016 №154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций»; 10.1-1) организации, находящиеся под контролем Российской Федерации, уполномоченные государственные корпорации и организации, находящиеся под их контролем, в целях приобретения паев инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 02.06.2016 №154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций», или ее дочерними управляющими компаниями, определенными в указанном Федеральном законе; 10.2) международные фонды, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 №290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (при совершении операций с ценными бумагами иностранных эмитентов); 10.3) коммерческая организация, которая отвечает одному из следующих требований: - выручка организации составляет не менее тридцати миллиардов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом – по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица; - чистые активы организации составляют не менее семисот миллионов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом – по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица; 10.4) личные фонды, стоимость имущества которых составляет не менее ста миллионов рублей;

Термин, сокращение	Определение
	11) иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами, либо Клиент, отвечающий требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил, признанный Банком таковым в отношении одного или нескольких видов сделок или ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов
Официальный курс	курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату расчета показателя
Реестр квалифицированных инвесторов (Реестр)	реестр лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами, в котором Банк в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, фиксирует информацию о физических и юридических лицах, признанных Банком квалифицированными инвесторами, а также о лицах, исключенных из Реестра
Сайт Банка (WEB-сайт Банка)	совокупность специализированных страниц Банка в сети «Интернет», на которых Банк размещает информацию об услугах на финансовых рынках, информацию о любых изменениях в тексте Правил, действующих тарифах на услуги, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Соглашением, http://www.cifra-bank.ru
Универсальный договор	совместное упоминание Условий универсального банковского обслуживания: для физических лиц – Условия универсального банковского обслуживания физических лиц ООО «Цифра банк»; для юридических лиц – Условия универсального банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, ООО «Цифра банк»
Услуги для квалифицированных инвесторов	услуги, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут быть оказаны только квалифицированным инвесторам
Ценные бумаги и(или) иные финансовые инструменты	ценные бумаги и (или) финансовые инструменты, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут быть приобретены только квалифицированными инвесторами
LEI	Legal Entity Identifier, международный код идентификации юридического лица
TIN	Tax Identification Number идентификационный номер налогоплательщика - иностранной организации в стране регистрации

3. Требования признания клиентов квалифицированными инвесторами

3.1. **Клиент — физическое лицо** может быть признан квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из указанных требований:

3.1.1. имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях. Продолжительность опыта работы физического лица, непосредственно связанного с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, должна составлять не менее двух лет, если российская и (или) иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), и не менее трех лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

3.1.3. совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предусмотренными п. 3.1.3.1. Правил.

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

- государственными ценными бумагами Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальными ценными бумагами;
- акциями и облигациями российских эмитентов;
- государственными ценными бумагами иностранных государств;
- акциями и облигациями иностранных эмитентов;
- российскими депозитарными расписками и ценными бумагами, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного или российского эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляют право их владельцев требовать от эмитента получения соответствующего количества представляемых ценных бумаг;
- инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов и паями (акциями) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечными сертификатами участия;
- цифровыми свидетельствами.

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

3.1.3.2. Для признания Клиента – физического лица квалифицированным инвестором сделки с ценными бумагами, указанными в пункте 3.1.3.1. Правил, и (или) договоры, предусмотренные пунктом 1 статьи 4.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и (или) заключенные физическим лицом на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором Клиент – физическое лицо подал заявление о признании его квалифицированным инвестором, должны быть совершены и (или) заключены Клиентом – физическим лицом в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.

3.1.3.3. Объем сделок и (или) договоров, указанных в п. 3.1.3.2., при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять за период, указанный в п. 3.1.3.2., не менее 6 миллионов рублей, а при наличии у Клиента – физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 3.1.8. Правил, - не менее 4 миллионов рублей.

3.1.4. Размер имущества, принадлежащего Клиенту – физическому лицу, должен составлять не менее 12 миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 24 миллионов рублей), а при наличии у Клиента – физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 3.1.8. Правил, либо подтверждения Банком наличия у Клиента – физического лица знаний, полученного в порядке, установленном Порядком тестирования клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, ООО «Цифра банк», - не менее 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 12 миллионов рублей).

3.1.4.1. Для признания Клиента – 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 сделки по приобретению которого физическим лицом исполнены в полном объеме:

- денежные средства, в том числе переданные Клиентом – 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 Клиент – физическое лицо), и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

- денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящегося на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых Клиенту – 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 Клиентом – физическим лицом в доверительное управление:

ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, включенной в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», за исключением ипотечных сертификатов участия;

облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в абзаце шестом настоящего пункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.1.4.2. При определении размера денежных средств, указанных в абзаце третьем пункта 3.1.4.1., стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2 – 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У «О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы».

3.1.4.3. Стоимость цифровых финансовых активов физического лица, указанных в абзаце четвертом пункта 3.1.4.1., признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов.

3.1.4.4. Стоимость ценных бумаг Клиента – физического лица, указанных в абзацах шестом – восьмом пункта 3.1.4.1., определяется Банком на день, предшествующий дню проведения оценки представленных Клиентом – физическим лицом документов на предмет соответствия требованиям для признания его квалифицированным инвестором, как сумма их стоимости, при этом:

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

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

3.1.5. Размер дохода Клиента – физического лица за два года, предшествующие году, в котором Клиент – физическое лицо подал заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем должен составлять не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у Клиента – физического лица образования или ученой степени, предусмотренных абзацем вторым пункта 3.1.8. Правил, либо подтверждения наличия у Клиента – физического лица знаний – не менее 6 миллионов рублей в год.

3.1.5.1. Для признания Клиента – физического лица квалифицированным инвестором в расчет размера дохода Клиента – физического лица включаются все виды его доходов в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в абзацах втором – девятом пункта 3.1.3.1. Правил, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных Клиентом – физическим лицом налоговых вычетов. В расчет размера дохода Клиента – физического лица не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные Клиентом – физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества.

3.1.5.2. Расчет размера дохода Клиента – физического лица осуществляется на основании документов, указанных в Требовании №5 Приложения №7 Правил.

3.1.5.3. В целях определения размера имущества, принадлежащего Клиенту – физическому лицу, в соответствии с пунктом 3.1.4. Правил и размера дохода Клиента – физического лица в соответствии с пунктом 3.1.5. Правил подтверждение наличия у Клиента – физического лица знаний может быть получено в отношении:

- инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- облигаций без определения в решении о выпуске этих облигаций срока их погашения.

3.1.6. 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»;

3.1.7. 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».

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

При признании Клиента – физического лица квалифицированным инвестором учитывается наличие у него высшего образования, полученного в организациях, указанных в абзаце первом пункта 3.1.8. Правил, 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».

3.2. **Клиент – юридическое лицо** может быть признан квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому из указанных требований:

3.2.1. имеет собственный капитал не менее 200 (Двухсот) миллионов рублей, который определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности как:

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

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

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

3.2.3. Имеет размер выручки не менее 2 миллиардов рублей, определяемый по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный год, в отношении которой на дату подачи Клиентом – юридическим лицом заявления о признании его квалифицированным инвестором истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления.

3.2.4. Имеет размер суммы активов не менее 2 миллиардов рублей по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный год, в отношении которой на дату подачи Клиентом – юридическим лицом заявления о признании его квалифицированным инвестором истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О

бухгалтерском учете», или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления.

3.3. Показатели, предусмотренные пунктом 3.1.3.3., пункта 3.1.4., пунктов 3.2.1. – 3.2.4. Правил, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, а в случае отсутствия официального курса этой валюты – по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют.

4. Порядок признания клиента квалифицированным инвестором

4.1. Признание Банком Клиента квалифицированным инвестором осуществляется на основании Заявления Клиента о признании квалифицированным инвестором (далее – Заявление о признании), поданного в Банк на бумажных носителях путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой по форме Приложения 1 – для физических лиц, по форме Приложения 2 – для юридических лиц и пакета документов согласно Приложению 7.

4.2. Банк осуществляет проверку представленных Клиентом документов в соответствии с Приложением 7 к Правилам на предмет соответствия требованиям, и принимает решение о признании / отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Заявления о признании и (или) полного комплекта необходимых документов. Заявление о признании и документы предоставляются Клиентом в соответствии с порядком приема документов, установленном соответствующим договором обслуживания с Банком, в том числе через ДБО.

4.3. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного пунктом 4.2 Правил, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления Клиентом запрашиваемых документов.

4.4. В случае принятия Банком решения о признании Клиента квалифицированным инвестором Банк в срок и порядке, предусмотренном пунктом 5.9. Правил, информирует Клиента о последствиях признания его квалифицированным инвестором путем направления Уведомления (Приложение 5 к Правилам).

4.5. Банк принимает решение об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором, в случае если нарушены требования к документам, подтверждающим соответствие Клиента требованиям, или предоставлены документы, которые не подтверждают соответствие Клиента требованиям.

В случае принятия Банком решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором Клиенту в срок не позднее трех рабочих дней с даты принятия такого решения направляется Уведомление по форме Приложения 6 к Правилам, а также представленные Клиентом документы (их копии) (в случае представления документов (их копий) на бумажном носителе) в порядке, предусмотренном пунктом 5.9. Правил.

4.6. Клиент признается квалифицированным инвестором с момента внесения Банком соответствующей записи о включении Клиента в Реестр. Основанием для внесения записи о включении в Реестр является решение о признании Клиента квалифицированным инвестором. Решение, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, содержит указание на то, что Клиент признан квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

В случае соответствия Клиента - физического лица требованию к размеру имущества, предусмотренному пунктом 3.1.4. Правил, или требованию к размеру дохода, предусмотренному пунктом 3.1.5. Правил, при подтверждении наличия у него знаний решение о признании Клиента квалифицированным инвестором содержит указание, в отношении каких видов ценных бумаг Клиент признан квалифицированным инвестором.

4.7. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, имеет право обратиться в Банк с Заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В этом случае Клиент представляет документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.8. Порядок подачи Заявления о признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов или видов услуг для квалифицированных инвесторов аналогичен порядку, описанному в пункте 4.1 Правил.

4.9. Банк не менее одного раза в год информирует Клиента – физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Банку об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем доведения до сведения Клиента – физического лица информации по форме Приложения 8 к Правилам, которая предоставляется Клиенту – физическому лицу на бумажном носителе или в электронном виде с использованием почтовой или электронной связи на указанные в Анкете Клиента – физического лица реквизиты, и (или) посредством системы ДБО, и (или) другими способами, позволяющими зафиксировать факт, дату и время направления, или путем ее размещения на своем сайте в сети «Интернет».

4.10. Банк хранит Уведомление о признании Клиента – физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Клиенту Уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора обслуживания с Клиентом.

4.11. Банк хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения Клиента - физического лица информации, указанной в пункте 4.9. Правил, не менее трех лет с даты прекращения договора обслуживания с Клиентом.

4.12. Банк обеспечивает защиту информации, указанной в пунктах 4.10. и 4.11. Правил, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

4.13. Хранение документов и информации, указанных в пунктах 4.10. и 4.11, осуществляется в досье по доверительному управлению ценными бумагами, а также в юридических делах клиентов Банка.

5. Порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами

5.1. Банк, осуществляя признание лиц квалифицированными инвесторами в соответствии с действующим законодательством и Правилами, ведет соответствующий Реестр в электронном виде.

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

5.3. В Реестре содержится следующая информация о квалифицированном инвесторе:

- полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования - для юридического лица; фамилия, имя и отчество (при наличии) - для физического лица;
- адрес регистрации по месту нахождения – для юридического лица; адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;
- TIN или его аналог, либо LEI (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) - для юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;

- дата включения лица в Реестр;
- виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором;
- дата исключения лица из Реестра (при наличии);
- основание исключения лица из Реестра (при наличии).

Реестр помимо информации, предусмотренной в настоящем пункте, может включать иную информацию, предусмотренную Правилами.

5.4. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с Заявлением об исключении его из Реестра в целом или в отношении определенных видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) оказываемых услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором (далее – Заявление об исключении из Реестра), оформленным по форме Приложения 3 – для физических лиц, Приложения 4 – для юридических лиц на бумажных носителях путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой. В этом случае Клиент утрачивает возможность, пользуясь услугами Банка, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент ранее был признан Банком квалифицированным инвестором. Заявление об исключении из Реестра предоставляется Клиентом в соответствии с порядком приема документов, установленном соответствующим договором обслуживания с Банком.

5.5. Банк принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения лицом требований, установленного по результатам проверки, проведенной Банком. Основаниями проведения проверки являются неподтверждение юридическим лицом соблюдения требований, получение Банком документально подтвержденных данных о:

- признании лица квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;
- смерти физического лица;
- объявлении физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;
- прекращении деятельности юридического лица, ранее признанного квалифицированным инвестором.

5.6. Исключение Клиента из Реестра осуществляется в следующие сроки:

не позднее трёх рабочих дней со дня, следующего за днем получения Заявления об исключении из Реестра от Клиента, за исключением случаев, указанных в абзацах третьем – пятом настоящего пункта;

не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения последней совершенной сделки, если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении из Реестра, не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в реестр владельцев инвестиционных паев записи по лицевому счету о выдаче инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или не позднее возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если заявки лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего Заявление об исключении из Реестра, на приобретение данных инвестиционных паев не исполнены до момента получения указанного заявления;

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

5.7. С момента получения Заявления об исключении из Реестра Банк, не вправе за счет квалифицированного инвестора заключать сделки с ценными бумагами (за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом) и (или) заключать договоры, являющиеся производными

финансовыми инструментами, в отношении которых лицо обратилось с Заявлением об исключении из Реестра.

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

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменных наименованиях - для юридического лица; фамилии, имени и отчестве (при наличии) - для физического лица;
- об адресе регистрации по месту нахождения - для юридического лица; адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;
- о TIN или его аналоге, либо LEI (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационном номере в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) - для юридического лица; реквизитах документа, удостоверяющего личность, - для физического лица.

Изменения в реестр, не связанные с исключением лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, вносятся не позднее трех рабочих дней со дня получения Банком Заявления о внесении изменений в информацию, включенную в Реестр, в свободной форме на бумажных носителях путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой.

5.9. Банк уведомляет Клиента о внесении изменений в Реестр в срок не позднее трех рабочих дней с даты внесения изменений в Реестр (за исключением случаев внесения изменений в Реестр по основаниям, указанным в абзацах третьем - пятом пункта 5.5 Правил) путем направления Клиенту Уведомления по форме Приложения 5, 6 или 9 на бумажном носителе или в электронном виде с использованием почтовой или электронной связи на указанные в Анкете Клиента реквизиты, и (или) посредством системы ДБО, и (или) другими способами, позволяющими зафиксировать факт направления. Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по его требованию по месту обслуживания, либо высылается почтой.

5.10. По запросу квалифицированного инвестора в свободной форме, направленным любым из способов, указанных в соответствующем договоре обслуживания, Банк не позднее пяти рабочих дней с момента поступления соответствующего запроса обязан предоставить квалифицированному инвестору выписку из Реестра на бумажном носителе, содержащую информацию о данном квалифицированном инвесторе.

6. Порядок подтверждения квалифицированным инвестором своего статуса

6.1. Квалифицированный инвестор, являющийся юридическим лицом, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, обязан подтвердить свое соответствие требованиям, установленным в Правилах, путем представления в Банк надлежащим образом заверенных документов, подтверждающих своё соответствие указанным требованиям. Порядок представления указанных документов в Банк и порядок проверки аналогичен порядку, описанному в Разделе 4 Правил.

6.2. В случае если юридическое лицо не подтвердило в указанные сроки установленные Правилами требования, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором, Банк принимает решение об исключении Клиента из Реестра.

6.3. Если в результате проверки предоставленных документов Банком Клиент не удовлетворяет необходимым требованиям, Банк принимает решение об исключении Клиента из Реестра.

7. Внесение изменений и дополнений в Правила

7.1. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила производится Банком в одностороннем порядке.

7.2. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила, становятся обязательными для Клиентов по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.cifra-bank.ru.

7.3. Изменения и (или) дополнения, вносимые в Правила в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу одновременно с публикацией Банком новой редакции Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства Российской Федерации.

7.4. Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные пункты Правил вступают с ними в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения изменений в Правила сотрудники Банка и Клиенты руководствуются нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8. Заключительные положения

8.1. Правила утверждаются Председателем Правления Банка.

8.2. Правила являются документом постоянного действия.

8.3. Изменения в Правила вносятся аналогично процедуре их утверждения. Инициатором внесения изменений в Правила является Департамент оперативного управления ресурсами банка – Казначейство.

8.4. Контроль за исполнением требований Правил и поддержанием их в актуальном состоянии возлагается на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

8.5. Контроль версий документа:

Номер версии документа	Реквизиты распорядительного документа	
	№	дата
1	Протокол Правления № 6/1П	26.02.2018
2	Протокол Правления № 55/П	23.11.2018
3	Протокол Правления № 02/45-2021П	03.11.2021
4	Протокол Правления № 01/46-2022П	18.11.2022
5	Приказ № 1643	23.08.2024
6	Приказ № 2108	18.10.2024
7	Приказ № 0126/1	10.02.2025

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТРОМ
(для физических лиц)**

Настоящим, Я

(ФИО полностью)

прошу ООО «Цифра банк» признать меня квалифицированным инвестором в отношении:

☐ всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов; всех видов сделок, включая сделки купли-продажи, репо, займа ценных бумаг, любых иных сделок; в отношении всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты.

☐

(виды ценных бумаг, при выборе пунктов Требования 3 или 5)

Настоящим подтверждаю выполнение мной требований для признания квалифицированным инвестором (указать нужное):

☐ **Требование 1**

Имею опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение пяти лет, предшествующих дате подачи Заявления: в российской и (или) иностранной организации, которая является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с п.2 ст. 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» не менее 2 (двух) лет;

или

Имею опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организации не менее 3 (трех) лет;

или

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

☐ **Требование 2**

Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (четыре) полных квартала, предшествующие кварталу, в котором подано Заявление в среднем не реже 10 (десяти) раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок должна составлять не менее 6 миллионов рублей, а при наличии у физического лица Специального образования или Ученой степени, – не менее 4 миллионов рублей. При этом объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 %

☐ **Требование 3**

Размер принадлежащего мне имущества, составляет не менее 12 миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 24 миллионов рублей), а при наличии образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 3.1.8. Правил, или подтверждения знаний, полученных в порядке, установленном Порядком тестирования клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, ООО «Цифра банк», - не менее 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 12 миллионов рублей).

☐ **Требование 4**

Имею необходимое для получения статуса образование, либо ученую степень

☐ **Требование 5**

Имею размер дохода за два года, предшествующих году подачи Заявления о признании, в среднем не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у Специального образования или Ученой степени, или Подтверждения знаний - не менее 6 миллионов рублей в год

☐ **Требование 6**

Признан квалифицированным инвестором у иного лица.

☐ **Требование 7**

Имею один из следующих сертификатов: "Chartered Financial Analyst (CFA)"; "Certified International Investment Analyst (CIIA)"; "Financial Risk Manager (FRM)"; "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM); "Investment Management Specialist"; "Financial Adviser"; "Certified Financial Planner"

☐ **Требование 8**

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

Декларация

1. Настоящим подтверждаю свое желание быть признанным в качестве квалифицированного инвестора в отношении сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов при осуществлении ООО «Цифра банк» брокерского обслуживания и (или) доверительного управления.
2. Подтверждаю, что я осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) производных 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 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.
3. Подтверждаю, что я уведомлен о том, что признание меня квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму моих инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций.
4. Подтверждаю, что информация, предоставленная мной в ООО «Цифра банк» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня в качестве квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной. Я готов(а) предоставить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой мной информации по запросу Банка.
5. В случае признания меня квалифицированным инвестором обязуюсь уведомить ООО «Цифра банк» о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором, путем направления в Банк уведомления на бумажном носителе в свободной форме в порядке, предусмотренном договорами (указанными в п.1 Декларации) / Регламентом оказания услуг на финансовых рынках.

Дата заполнения

ФИО

Подпись

Для служебных отметок Банка:

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРИЗНАНИИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ
(для юридических лиц)**

Настоящим просим признать

(Полное официальное наименование, указанное в учредительных документах)

ООО «Цифра банк» квалифицированным инвестором в отношении всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов; всех видов сделок, включая сделки купли-продажи, репо, займа ценных бумаг, любых иных сделок; в отношении всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты.

Настоящим подтверждаем выполнение Компанией любого из перечисленных ниже требований для признания квалифицированным инвестором (указать):

☐**Требование 1**

Собственный капитал Компании составляет не менее 200 (Двухсот) миллионов рублей.

☐**Требование 2**

Компания совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами за последние четыре полных квартала, предшествующих кварталу, в котором подано заявление, в среднем не реже 5 (Пяти) раз в квартал, но не реже 1 (Одного) раза в месяц, совокупная цена которых составляла не менее 50 (Пятидесяти) миллионов рублей.

☐**Требование 3**

Оборот (выручка) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не менее 2 (Двух) миллиардов рублей. Под завершенным отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

☐**Требование 4**

Сумма активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год составляет не менее 2 (Двух) миллиардов рублей.

☐**Требование 5**

Признан квалифицированным инвестором у иного лица.

Декларация

- Настоящим подтверждаем свое желание быть признанным в качестве квалифицированного инвестора в отношении сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов при осуществлении ООО «Цифра банк» брокерского обслуживания и (или) доверительного управления.
- Настоящим подтверждаем, что мы осведомлены о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам.
- Подтверждаем, что информация, предоставленная Компанией в ООО «Цифра банк» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать Компанию в качестве квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной. Компания готова предоставить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой информации по запросу Банка.
- Подписанием настоящего Заявления, в случае признания Компании квалифицированным инвестором, обязуемся ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, подтверждать соблюдение Компанией требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, и предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие соответствие Компании указанным требованиям.

Дата заполнения

Должность и ФИО руководителя

Подпись

Для служебных отметок Банка:

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**
(для физических лиц)

Настоящим, Я

(ФИО полностью)

прошу ООО «Цифра банк» исключить меня из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, всех видов сделок и всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты.

Декларация

Настоящим соглашаюсь, что с момента принятия Банком Заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами,

☐ я утрачиваю право подачи Банку поручений/заявлений на совершение сделок с указанными в Заявлении финансовыми инструментами, ограниченными в обращении (кроме сделок по отчуждению этих финансовых инструментов), на оказание услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В случае получения такого поручения/заявления Банк его не исполняет.

☐ Банк, действуя в качестве доверительного управляющего, утрачивает право на совершение сделок за мой счет с указанными в Заявлении финансовыми инструментами, ограниченными в обращении (кроме сделок по отчуждению этих финансовых инструментов), на оказание услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Дата заполнения**ФИО****Подпись**

Для служебных отметок Банка:

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ
(для юридических лиц)**

Настоящим

(Полное официальное наименование, указанное в учредительных документах)

просим ООО «Цифра банк» исключить нас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в отношении всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, всех видов сделок и всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты.

Декларация

Настоящим соглашаемся, что с момента принятия Банком Заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами,

☐ мы утрачиваем право подачи Банку поручений/заявлений на совершение сделок с указанными в Заявлении финансовыми инструментами, ограниченными в обращении (кроме сделок по отчуждению этих финансовых инструментов), на оказание услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В случае получения такого поручения/заявления Банк его не исполняет.

☐ Банк, действуя в качестве доверительного управляющего, утрачивает право на совершение сделок за наш счет с указанными в Заявлении финансовыми инструментами, ограниченными в обращении (кроме сделок по отчуждению этих финансовых инструментов), на оказание услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Дата заполнения**Должность и ФИО руководителя****Подпись**

Для служебных отметок Банка:

« ____ » _____ 20 ____ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
О ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

Настоящим ООО «Цифра банк» (далее – Банк) уведомляет о признании квалифицированным инвестором:

(Полное наименование организации/ФИО полностью)

в отношении всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов; всех видов сделок и всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты,

или перечислить виды ценных бумаг

Дата признания « ____ » _____ 20 ____ г.

Настоящим ООО «Цифра банк» уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

В рамках договора доверительного управления

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Банку возможность за Ваш счет совершать сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка как доверительного управляющего. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.
2. Вы вправе подать заявление ООО «Цифра банк» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Банк не сможет за Ваш счет приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка как доверительного управляющего.

В рамках договора брокерского обслуживания

1. 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, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка как брокера. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.
2. Вы вправе подать заявление ООО «Цифра банк» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы утратите возможность приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка как брокера.

Направить заявление в ООО «Цифра банк» об исключении Вас из реестра лиц возможно путем подачи Заявления по форме Приложений 3 или 4 к Правилам (Регламенту) признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Цифра банк» способами, предусмотренными договорами обслуживания с ООО «Цифра банк» в части оказания услуг профессионального участника на рынке ценных бумаг, текст которых размещен на сайте <https://cifra-bank.ru> в разделе РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ УЧАСТНИКОМ РЦБ.

В целях последующего подтверждения статуса квалифицированного инвестора уведомляем Вас о необходимости предоставления надлежащим образом заверенных документов, подтверждающих соответствие требованиям, установленным для квалифицированных инвесторов, ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным¹.

ФИО уполномоченного работника

Подпись

Дата, время получения

ФИО клиента

Подпись

« ____ » _____ 20 ____ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
ОБ ОТКАЗЕ В ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТРОМ /
ИСКЛЮЧЕНИИ КЛИЕНТА ИЗ РЕЕСТРА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ**

Настоящим ООО «Цифра банк» (далее – Банк) уведомляет об:

- ☐ отказе в признании квалифицированным инвестором
- ☐ исключении из Реестра квалифицированных инвесторов

(Полное наименование организации/ФИО полностью)

в отношении всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, всех видов сделок и всех видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе: государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги; акции и облигации российских эмитентов; государственные ценные бумаги иностранных государств; акции и облигации, иные финансовые инструменты иностранных эмитентов; российские депозитарные расписки; инвестиционные паи; иные обращающиеся и не обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты.

или перечислить виды ценных бумаг

По следующим причинам / основаниям:

Дата внесения изменений в Реестре квалифицированных инвесторов² « ____ » _____ 20 ____ г.**Дата****ФИО уполномоченного работника****Подпись**

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

НАИМЕНОВАНИЕ ДОКУМЕНТА	ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	
Требование №1	
Трудовая книжка или трудовой и (или) иной гражданско-правовой договор (для нерезидентов), позволяющий достоверно установить соответствие стажа и вида деятельности. Выписки из должностных инструкций или письма работодателя о выполнении должностных обязанностей, отвечающих требованиям (если из иных представленных документов нельзя установить соответствие наименования должности требуемому опыту работы). Иной документ, подтверждающий вступление в должность, требующее согласования Банка России.	Опыт работы подтверждается наличием в предоставленной надлежащим образом заверенной копии трудовой книжки соответствующих записей, свидетельствующих о наличии необходимого опыта работы, с учетом особенностей, установленных п. 3.1.1, 3.1.2 Регламента. В случае, если данные записей трудовой книжки не позволяют достоверно установить соответствие Клиента установленным требованиям, Клиентом также предоставляются документы (должностные инструкции, доверенности, положения о подразделении), подтверждающие выполнение Клиентом соответствующих должностных обязанностей, и (или) иной документ, подтверждающий вступление в должность, требующее согласования Банка России.
Требование №2	
Отчет брокера / доверительного управляющего, Договоры, подтверждающие совершение сделок (в случае заключения сделок без участия брокера/доверительного управляющего)	Копия отчета брокера, ДУ, или договор, должны содержать информацию о количестве ежеквартально совершенных Клиентом сделок за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором подано заявление, а также содержать их общую совокупную цену. Документы должны быть подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью организации. Отчет брокера должен подтверждать совершение Клиентом в указанный период сделок в количестве в среднем не менее 10 в квартал, но не реже 1 в месяц. При этом объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 %. При этом совокупная цена таких сделок должна составлять не менее 6 миллионов рублей , а при наличии у физического лица высшего образования или ученой степени – не менее 4 миллионов рублей . Копию договора о брокерском обслуживании/доверительном управлении необходимо предоставить в случае отсутствия в отчете брокера/доверительного управления ФИО, иных признаков, позволяющих идентифицировать Клиента.
Требование №3	
Отчет брокера Отчет доверительного управляющего Выписка из реестра по лицевому счету зарегистрированного лица Выписка по счету депо Выписки по банковским счетам / депозитным счетам / справки о начисленных процентах Документы, подтверждающие наличие специального образования или ученой степени или знаний, полученных в порядке, установленном базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"	Копия отчета брокера, отчета доверительного управляющего, подтверждающие наличие Определенного имущества с указанием его рыночной стоимости Копия договора о брокерском обслуживании/доверительном управлении, в рамках которого составлен отчет брокера, доверительного управляющего (в случае если в отчете не указано ФИО Клиента) Копии/оригиналы: выписки по счетам (банковским счетам/ счетам по вкладам) Документы (договоры), подтверждающие требования к кредитным организациям выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла <u>Представляемые документы должны содержать:</u> - ФИО Клиента полностью, - Номер счета Клиента (допускается указание номера счета с частичным скрыванием части знаков в номере счета, номер платежной карты без указания номера счета не принимается), - Остаток Определенного имущества, учитываемого на счете Клиента, - Дату, на которую подтверждается остаток Определенного имущества, - Дату выдачи документа, - Наименование организации, выдавшей документ, подпись уполномоченного лица и его расшифровка, печать/штамп организации. Выписки по лицевым счетам (счетам депо) держателя реестра (регистратора)/депозитария (специализированного депозитария) <u>Представляемые документы должны содержать:</u> – наименование эмитента, вид, категория (тип) форма выпуска, транш, серия, номер государственной регистрации и (или) наименование фьючерсного контракта/опциона (наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг дата исполнения); – количество ценных бумаг в лотах или штуках с обязательным указанием единиц измерения; – стоимость ценных бумаг и (или) размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (за исключением выписок по лицевым счетам (счетам депо) держателя реестра (регистратора)/депозитария (специализированного депозитария)). Документы, подтверждающие соответствие Клиента требованию к размеру имущества, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления Банку Заявления о признании. Нотариально заверенные копии/оригиналы документов, подтверждающих наличие специального образования или ученой степени или знаний, полученных в порядке, установленном базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"

Требование №4	
Документ государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, ученой степени	Оригинал / нотариально заверенная копия документа государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, ученой степени, согласно требованиям, указанным в Правилах.
Требование №5	
Справки о полученных доходах и удержанных суммах налога Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц Документ государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, ученой степени Документы, подтверждающие знания, полученные в порядке, установленном базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".	Выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Клиенту справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленная Клиентом 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. Копии документов должны иметь печать и подпись. Оригинал / нотариально заверенная копия документа государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, ученой степени, согласно требованиям, указанным в Правилах. Документы, подтверждающие знания, полученные в порядке, установленном базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"
Требование №6	
Уведомление о признании Клиента квалифицированным инвестором иным лицом Выписка из реестра квалифицированных инвесторов	Оригинал / нотариально заверенная копия Уведомления о признании Клиента квалифицированным инвестором. Оригинал / нотариально заверенная копия Выписки из реестра квалифицированных инвесторов Дата составления документов должна быть не позднее 3 рабочих дней на момент их предоставления в Банк.
Требование №7	
Сертификаты: "Chartered Financial Analyst (CFA)"; "Certified International Investment Analyst (CIIA)"; "Financial Risk Manager (FRM)"; "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM); "Investment Management Specialist"; "Financial Adviser"; "Certified Financial Planner"	Оригинал / нотариально заверенная копия сертификата. Документ не должен иметь истекший срок действия на дату представления Банку Заявления о признании.
Требование №8	
Свидетельство о квалификации по профессиональным стандартам: «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию»	Оригинал / нотариально заверенная копия свидетельства о квалификации, выданного в соответствии с ч. 4 ст. 4 Федерального закона от 03.07.2016 №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», имеющего QR-код со ссылкой на официальный интернет-ресурс, позволяющей проверить выдачу свидетельства на имя Клиента Документ не должен иметь истекший срок действия на дату представления Банку Заявления о признании.
ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	
Требования №1, 3, 4	
Бухгалтерская отчетность Для резидентов: – бухгалтерский баланс (форма №1) – отчет о финансовых результатах (форма №2) – Оборотно-сальдовая ведомость по счету «Расчеты с учредителями» за последний отчетный период, в части расчетов по вкладам в уставный (складочный) капитал» и по счету «Собственные акции (доли) (при необходимости) за анализируемый период. Для нерезидентов: – бухгалтерская/финансовая отчетность юридических лиц, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или национальными стандартами иностранных государств (GAAP): – Бухгалтерский баланс (Balance Sheet/Statement of Financial position) – Отчет о прибылях и убытках/отчет о финансовых результатах (Profit&Loss Statement/Income Statement) – иная финансовая отчетность	Для организаций – резидентов Бухгалтерская отчетность, составленная за последний отчетный год, имеющая подтверждение территориального подразделения МНС по месту регистрации компании о принятии отчетности, а также бухгалтерская отчетность, составленная за последний отчетный [месяц/квартал], заверенная исполнительным органом Клиента. Для организаций-нерезидентов Бухгалтерская/финансовая отчетность, составленная за последний отчетный год, имеющая подтверждение аудитором размера собственного капитала. Все передаваемые в Банк копии документов должны быть заверены подписями уполномоченного лица и главного бухгалтера организации-нерезидента, а также скреплены его печатью (если не предусмотрен иной способ удостоверения). Документы, оформленные на территории иностранного государства, должны быть переведены на русский язык (при этом переведенные на русский язык документы должны быть нотариально удостоверены), апостилированы (если это государство является участником Гаагской конвенции 1961 года), либо легализованы, если государство не является участником Гаагской конвенции
Требование №2	
Отчет брокера Отчет доверительного управляющего договоры, содержащие сведения о количестве и совокупной цене сделок, совершенных Клиентом за предшествующие четыре квартала	Копия Отчета брокера, отчета ДУ, договора должны содержать информацию о количестве ежеквартально совершенных Клиентом сделок в течение предшествующих подаче Заявления четырех полных кварталов, а также содержать их общую совокупную цену и быть подписан уполномоченным лицом и заверен печатью организации. Отчет брокера должен подтверждать совершение Клиентом в указанный период сделок в количестве в среднем не менее 5 в квартал, но не реже 1 в месяц. Документы должны быть заверены уполномоченным лицом, иметь печать.
Требование №5	

Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором иным лицом (профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией)	Нотариально заверенные копии/оригиналы Уведомления о признании лица квалифицированным инвестором
---	--

Все документы, составленные на иностранном языке, должны иметь нотариально заверенный перевод на русский язык.

« ____ » _____ 20 ____ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРАВАХ
КЛИЕНТА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА**

Уважаемый _____!

____.____.20__ г. Вы были признаны ООО «Цифра банк» квалифицированным инвестором. Вы вправе подать заявление ООО «Цифра банк» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

В рамках договора доверительного управления

В этом случае Банк не сможет за Ваш счет приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка как доверительного управляющего.

В рамках договора брокерского обслуживания

В этом случае Вы утратите возможность приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка как брокера.

Направить заявление в ООО «Цифра банк» об исключении Вас из реестра лиц возможно путем подачи Заявления по форме Приложения 3 к Правилам (Регламенту) признания лиц квалифицированными инвесторами ООО «Цифра банк» способами, предусмотренными договорами обслуживания с ООО «Цифра банк» в части оказания услуг профессионального участника на рынке ценных бумаг, текст которых размещен на сайте <https://cifra-bank.ru> в разделе РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ УЧАСТНИКОМ РЦБ.

ФИО уполномоченного работника**Подпись**

Дата, время получения

ФИО клиента

Подпись

« ____ » _____ 20 ____ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ, ВНЕСЕННЫХ В РЕЕСТР КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ,
НЕ СВЯЗАННЫХ С ИСКЛЮЧЕНИЕМ ИЗ НЕГО**

Настоящим ООО «Цифра банк» (далее – Банк) уведомляет

(Полное наименование организации/ФИО полностью)

о внесенных в Реестр квалифицированных инвесторов следующих изменениях:

Было	Стало

Дата внесения изменений в Реестр квалифицированных инвесторов « ____ » _____ 20 ____ г.

Дата

ФИО уполномоченного работника

Подпись