

**Описание изменений
в Регламент о порядке признания лица квалифицированным инвестором
АО УК «Мой Капитал» (версия 22.0)**

Цель вносимых изменений: приведение Регламента в соответствие с Указанием Банка России от 29 июня 2026 года № 7402-У, включая:

- 1) Дополнение перечня предоставляемых сертификатов физическим лицом в адрес АО УК «Мой Капитал» в целях признания его квалифицированным инвестором;
- 2) Уточнение требований к имуществу, принадлежащему физическому лицу, которое учитывается при признании лица квалифицированным инвестором;
- 3) Уточнение реквизитов документа, регулирующего определение рыночной стоимости ценных бумаг, учитываемых при признании физического лица квалифицированным инвестором на основании имущественного критерия;
- 4) Уточнение видов доходов физического лица, учитываемых при признании физического лица квалифицированным инвестором на основании размера его дохода за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором;
- 5) Уточнение требований к образовательным организациям высшего образования, которые вправе выдавать дипломы о высшем образовании установленного образца;
- 6) Закрепление обязанности АО УК «Мой Капитал» принять решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра в случае неправомерного признания лица квалифицированным инвестором;
- 7) Уточнение требований к информации о квалифицированном инвесторе, которая содержится в реестре квалифицированных инвесторов АО УК «Мой Капитал»;
- 8) Установление порядка хранения уведомлений квалифицированных инвесторов об их исключении из реестра квалифицированных инвесторов;
- 9) Дополнение подтверждения размера дохода физического лица в виде предоставляемой в адрес АО УК «Мой Капитал» налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Презняя редакция (версия 21.0)	Новая редакция (версия 22.0)
1. Презняя редакция абзаца 1 подпункта 4 пункта 2.1. Регламента: «4) Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее 24 (двадцати четырех) миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 2.6 настоящего Регламента, - не менее 12 миллионов рублей. При этом учитываются только следующие виды имущества, в отношении которого не установлено 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:»	1. Новая редакция абзаца 1 подпункта 4 пункта 2.1. Регламента: «4) Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее 24 (двадцати четырех) миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 2.6 настоящего Регламента, - не менее 12 миллионов рублей. При этом учитываются только следующие виды имущества, в отношении которого не установлено 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), <u>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:»</u>
2. Презняя редакция абзаца 6 и 8 подпункта 4 пункта 2.1. Регламента: «ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, <u>включенной в перечень иностранных бирж, предусмотренный</u> пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», за исключением ипотечных сертификатов участия; инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в частности, инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов).»	2. Новая редакция абзаца 6 и 8 подпункта 4 пункта 2.1. Регламента: «ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, <u>соответствующей критериям, установленным в соответствии с</u> пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», за исключением ипотечных сертификатов участия; инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в частности, инвестиционные паи открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов), <u>а также инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов недвижимости, правилами доверительного управления которых не предусмотрено, что их инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.</u>»
3. Презняя редакция подпункта 5 пункта 2.1. Регламента: «5) Размер дохода физического лица за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем составляет не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 2.6 настоящего Регламента, - не менее 6 миллионов рублей в год. В расчет размера дохода включаются все виды доходов физического лица в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в абзацах втором-девятом пункта 2.3 настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законо-	3. Новая редакция подпункта 5 пункта 2.1. Регламента: «5) Размер дохода физического лица за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем составляет не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 2.6 настоящего Регламента, - не менее 6 миллионов рублей в год. В расчет размера дохода включаются все виды доходов физического лица в денежной форме, <u>доходы в виде материальной выгоды</u>, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в абзацах втором-девятом пункта 2.3 настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на до-

дательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов. При этом в расчет среднего размера дохода не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества. Расчет размера дохода осуществляется на основании документов, указанных в пункте 3.2 настоящего Регламента.»	ходы физических лиц <u>в соответствии с положениями главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации с учетом особенностей, установленных для определения налоговой базы по отдельным видам доходов, и без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 – 221 Налогового кодекса Российской Федерации.</u> При этом в расчет среднего размера дохода не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества. Расчет размера дохода осуществляется на основании документов, указанных в пункте 3.2 настоящего Регламента.»
4. Прежняя редакция подпункта 7 пункта 2.1. Регламента: «7) Имеет не менее одного из следующих 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.»	4. Новая редакция подпункта 7 пункта 2.1. Регламента: «7) Имеет не менее одного из следующих 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»; <u>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).</u>»
5. Прежняя редакция подпункта 1 пункта 2.6. Регламента: «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, определенной в соответствии с <u>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, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 N 10-65/пз-н, а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения физическим лицом (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);»</u>	5. Новая редакция подпункта 1 пункта 2.6. Регламента: «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, определенной в соответствии с <u>Указанием Банка России от 21 ноября 2025 года № 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 - из цены их приобретения физическим лицом (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);»</u>
6. Прежняя редакция пункта 2.7. Регламента: «2.7. Для целей подпунктов 3 - 5, 8 пункта 2.1, пункта 2.6 настоящего Регламента учитывается образование, полученное в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, либо в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Феде-	6. Новая редакция пункта 2.7. Регламента: «2.7. Для целей подпунктов 3 - 5, 8 пункта 2.1, пункта 2.6 настоящего Регламента учитывается образование, полученное в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, либо в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, <u>на базе которых в соответствии с пунктом 3 статьи 4 Федерального</u>

рального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».»	закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике» созданы <u>диссертационные советы по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук по научной специальности «Финансы».</u>»
7. Прежняя редакция подпункта 9 пункта 3.2. Регламента: «для целей расчета размера дохода физического лица, указанного в подпункте 5 пункта 2.1 настоящего Регламента - выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленной физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии 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;»	7. Новая редакция подпункта 9 пункта 3.2. Регламента: «для целей расчета размера дохода физического лица, указанного в подпункте 5 пункта 2.1 настоящего Регламента - выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленной физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), <u>или по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения</u>, и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации;»
8. Прежняя редакция абзаца 3 пункта 7.3. Регламента: «адрес регистрации по месту нахождения, юридического лица или адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания физического лица;»	8. Новая редакция абзаца 3 пункта 7.3. Регламента: «адрес регистрации по месту нахождения <u>в соответствии со сведениями, содержащимися в едином государственном реестре юридических лиц</u>, юридического лица или адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания физического лица;»
9. Абзац 3 пункта 7.6. Регламента отсутствует.	9. Добавлен абзац 3 пункта 7.6. Регламента: «неправомерном признании лица квалифицированным инвестором,»
10. Прежняя редакция пункта 7.11. Регламента: «7.11. Общество хранит поступившие от заявителя документы, запросы Обществу, ответы на запросы и иные документы, полученные Обществом в связи с ведением Реестра (в том числе заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами), уведомление о рисках квалифицированного инвестора, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления клиенту – физическому лицу соответствующего уведомления, равно как информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения клиента – физического лица информации, указанной в пункте 7.5 настоящего Регламента, не менее трех лет с даты прекращения договора доверительного управления. Общество обеспечивает защиту информации, указанной в настоящем пункте, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.»	10. Новая редакция пункта 7.11. Регламента: «7.11. Общество хранит поступившие от заявителя документы, запросы Обществу, ответы на запросы и иные документы, полученные Обществом в связи с ведением Реестра (в том числе заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами), уведомление о рисках квалифицированного инвестора, <u>уведомление квалифицированного инвестора об исключении его из реестра квалифицированных инвесторов</u>, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления клиенту – физическому лицу соответствующего уведомления, равно как информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения клиента – физического лица информации, указанной в пункте 7.5 настоящего Регламента, не менее трех лет с даты прекращения договора доверительного управления. Общество обеспечивает защиту информации, указанной в настоящем пункте, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.»
11. Приложение № 1а в редакции Регламента (версия 21.0).	11. В Приложение № 1а внесены правки стилистического характера: графы с подписью заявителя перемещены в правую сторону заявления.
12. Прежняя редакция столбца 2 Приложения № 9 Регламента: «Адрес регистрации по месту жительства или месту	12. Новая редакция столбца 2 Приложения № 9 Регламента: «Адрес регистрации по месту жительства или месту

пребывания - для физического лица/ адрес регистрации по месту нахождения»	пребывания - для физического лица/ адрес регистрации по месту нахождения в соответствии <u>со сведениями, содержащимися в едином государствен-</u> <u>ном реестре юридических лиц, юридического лица»</u>
--	--