

Почему могут отказать в получении статуса квалифицированного инвестора и что делать



Содержание статьи

Показать

В [«Народный рейтинг» Банки.ру](#) поступила жалоба клиента на то, что брокер не присвоил ему статус квалифицированного инвестора, хотя он выполнил необходимое требование. Рассказываем, в каких случаях это может произойти, и что сделать, чтобы все-таки получить доступ к дополнительным биржевым инструментам.

Что говорит клиент

«У меня на брокерском счету находится более 6 млн рублей, соответственно, я могу получить статус квалифицированного инвестора. 21 июля я подаю на получение статуса в приложении. Прикладываю скрин баланса активов. Все отправилось, написали, что ответят в течение 2–3 рабочих дней», — [рассказал](#) клиент.

Почти через две недели, 3 августа, клиенту пришел отказ в присвоении статуса. «Якобы недостаточно активов», — пояснил он. В этот же день клиент написал в техподдержку, где ему пообещали решить вопрос в течение двух дней. Однако никто так и не связался с ним в течение недели даже после повторного обращения.

Что говорит брокер

Первоначальная заявка была отклонена из-за недостаточности фондирования, [объяснил](#) свое решение брокер.

Такая ситуация может произойти, если, например, инвестор покупал фьючерсы, стоимость которых существенно снизилась, но он продолжает держать позицию и ежедневно терпеть убытки.

[Здесь](#) вы можете поделиться своим отзывом на работу брокерской компании, [тут](#) — почитать отзывы других клиентов.

Повторная заявка от 4 августа была рассмотрена в установленные регламентом сроки, уточнила в своем ответе компания.

В итоге брокер 9 августа присвоил клиенту статус квалифицированного инвестора.

Кто такой квалифицированный инвестор

Разделение инвесторов на квалифицированных и неквалифицированных («квалов» и «неквалов») появилось в России в 2007 году, но законодательно оформилось только в 2020 году.

[Квалифицированный инвестор](#) — это особый статус на фондовом рынке, который подтверждает профессионализм участника. Это значит, что у инвестора достаточно знаний для оценки высокорисковых операций и денег для их осуществления.

Статус квалифицированного инвестора может получить физическое или юридическое лицо, которое соответствует требованиям закона «О рынке ценных бумаг». Автоматически этот статус предоставляется людям или организациям, являющимся профессиональными участниками финансового рынка.

[Узнать больше про инвестиции](#)

Самостоятельно физическое лицо может получить статус квалифицированного инвестора, если [соответствует](#) одному из следующих параметров:

1. **Имеет активы на бирже на общую сумму не менее 6 млн рублей.** Учитываются ценные бумаги, производные инструменты, ипотечные сертификаты участия.
2. **Имеет опыт работы в организации, которая совершала сделки с ценными бумагами или производными инструментами.** Если у компании есть статус квалифицированного инвестора, достаточно проработать там два года, если нет — три года. Учитывается не просто стаж работы в компании, а именно личный опыт работы с ценными бумагами. Либо есть опыт работы в должности, при назначении на которую требовалось согласование Банка России.
3. **Совершал сделки с ценными бумагами или их производными объемом не менее 6 млн рублей за последний год.** В течение месяца надо заключать минимум одну сделку, а в течение квартала — не менее десяти.
4. **Есть высшее экономическое образование с аттестатом государственного образца** в вузе, имеющем аккредитацию для

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Сейчас такая аккредитация есть у пяти учреждений: Национальной ассоциации участников фондового рынка, АНО ДПО «Учебный центр МФЦ», фонда «Институт фондового рынка и управления», АНО ВО «Уральский институт фондового рынка», ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова». Учитываются также квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка, аудитора или страхового актуария и сертификаты международных организаций (сертификаты Financial Risk Manager (FRM), Chartered Financial Analyst (CFA) и Certified International Investment Analyst (CIIA)).

Как получить статус квалифицированного инвестора и куда обращаться

Чтобы претендовать на получение статуса, нужно обратиться в техподдержку [брокера](#), где открыт счет. Затем нужно прислать заявление с просьбой о присвоении статуса, а также документ, подтверждающий право получить такой статус. Это могут быть выписки со счетов или документы о трудовой деятельности.

При этом важно уточнить, в какой форме нужно направить обращение – в электронном виде или на бумажном носителе. Эти правила устанавливает каждый брокер самостоятельно и прописывает в регламенте. Обычно на сайте брокера есть все необходимые образцы заявлений.

[16 книг по инвестированию, которые помогут лучше понять рынок](#)

Чаще всего брокер должен рассмотреть заявление в течение 10 рабочих дней и прислать ответ. Если ответ положительный, брокер должен проинформировать клиента о потенциальных рисках и последствиях нового статуса. Если отрицательный, брокер обязан прислать уведомление с указанием причины отказа.

Брокер также вправе запросить дополнительные документы для подтверждения статуса «квала», а клиент обязан их прислать в течение 10 рабочих дней.

На Банки.ру вы можете выбрать подходящего [брокера для инвестиций](#).

Что позволяет делать статус «квала»

После получения статуса квалифицированного инвестора человек получает преимущество в виде доступа к активам с повышенным риском. Конкретный перечень ценных бумаг зависит от брокера, но обычно в него входят:

- акции, которые не включены в котировальные списки;
- иностранные бумаги, которые не торгуются на российских биржах;
- доступ к IPO;
- иностранные биржевые фонды (ETF);
- депозитарные расписки;
- зарубежные производные финансовые инструменты, то есть деривативы: фьючерсы, опционы, форварды и так далее;
- паи закрытых инвестиционных фондов (ЗПИФы), венчурных фондов;
- структурные ноты;
- высокорискованные облигации;
- необеспеченные сделки.

Однако в текущих условиях из-за санкционного давления и заморозки активов российских инвесторов некоторые инструменты все равно могут быть недоступны для покупки. Подробнее о таком перечне следует узнавать индивидуально у своего брокера.

Еще по теме:

[Как устроены реальные инвестиции и кому они подойдут](#)