

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
Банка «Снежинский» АО
от 01.10.2024 № 10-П1
вводится в действие с 15.10.2024

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами
в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский»

г. Снежинск

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Основные функции, связанные с получением и рассмотрением заявлений	4
4. Требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их Квалифицированными инвесторами	4
5. Признание Клиента Квалифицированным инвестором	7
6. Проверка соблюдения Клиентами-юридическими лицами, признанными Квалифицированными инвесторами, Требований	9
7. Ведение реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами	9
Приложение 1 Заявление о признании Клиента Квалифицированным инвестором <i>(Для физических лиц)</i>	12
Приложение 2 Заявление о признании Клиента Квалифицированным инвестором <i>(Для юридических лиц)</i>	13
Приложение 3 Перечень документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором	14
Приложение 4 Решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором	16
Приложение 5 Заявление об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора	17
Приложение 6 Уведомление о признании Клиента Квалифицированным инвестором	18
Приложение 7 Уведомление о праве подать заявление об исключении из реестра Клиентов, признанных Квалифицированными инвесторами	21

1. Общие положения

Настоящее Положение о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский» (далее - Положение) устанавливает порядок признания Банком клиентов квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать клиенты для признания их квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения реестра клиентов, признанных квалифицированными инвесторами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт).

Клиенты, отвечающие требованиям, установленным настоящим Положением, могут быть признаны квалифицированными инвесторами по их заявлениям, составленным по форме Приложения 1 и Приложения 2 к настоящему Положению.

Клиент может быть признан квалифицированным инвестором в отношении одного вида или нескольких видов сделок или ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не осуществляет признание квалифицированными инвесторами клиентов юридических и физических лиц – нерезидентов.

Прием от клиентов заявлений о признании квалифицированным инвестором, документов, подтверждающих соответствие требованиям, заявлений об отказе от статуса квалифицированного инвестора (об исключении из реестра клиентов, признанных квалифицированными инвесторами) осуществляется по месту оказания брокерских услуг.

Банк хранит уведомления, направленные Клиенту и информацию, получаемую и передаваемую в связи с признанием Клиентов квалифицированными инвесторами, в соответствии с требованиями, установленными Базовым стандартом.

2. Термины и определения

В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Анкета Депонента - документ, содержащий идентификационные данные клиентов, заключивших депозитарный договор с Банком.

Банк – Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский».

Депозитарий – отдельное структурное подразделение Банка, осуществляющее депозитарную деятельность и оказывающее сопутствующие услуги.

Депозитарный договор – договор между Клиентом и Банком, регулирующий правоотношения в процессе оказания Банком Клиенту услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Договор об оказании брокерских услуг - договор об оказании брокерских услуг, заключенный в форме присоединения к Регламенту оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерным обществом Банк конверсии «Снежинский».

Квалифицированный инвестор – Клиент, признанный квалифицированным инвестором в соответствии с настоящим Положением о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами.

Клиент – любое юридическое или физическое лицо, заключившее договор о присоединении к Регламенту оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Банка в порядке, предусмотренном Регламентом, либо лицо, заключившее депозитарный договор с Банком.

Регламент – Регламент оказания брокерских услуг на организованном рынке ценных бумаг Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский».

Реестр - реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, который ведет Банк для учета информации о Квалифицированных инвесторах. Реестр ведется в электронном виде.

Сотрудник по работе с клиентами – Ответственный сотрудник или сотрудник, на которого возложены функции по непосредственному взаимодействию с получателями финансовых услуг.

Технический протокол – документ, подписываемый Клиентом одновременно с Договором об оказании брокерских услуг, содержащий реквизиты Клиента и Брокера и контактные данные сторон.

3. Основные функции, связанные с получением и рассмотрением заявлений

3.1. Сотрудник по работе с клиентами или работник Депозитария (в случае, если с клиентом заключен депозитарный договор и не заключен договор на оказание брокерских услуг согласно Регламенту) принимает от Клиента:

- заявление о признании Клиента квалифицированным инвестором;
- документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям к Квалифицированному инвестору;
- заявление об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора и исключении его из Реестра.

3.2. Полученные от Клиента документы Сотрудник по работе с клиентами или работник Депозитария передает в уполномоченный орган (подразделение) Банка, на который возложены функции по рассмотрению заявлений и документов Клиента и принятию решений о признании Клиента квалифицированным инвестором или об отказе в признании клиента квалифицированным инвестором.

3.3. Указанный в пункте 3.2. Уполномоченный орган (подразделение) Банка выполняет следующие функции:

- оценку соответствия Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором;
- принятие решения о признании либо об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором;
- оценку соответствия Клиентов-юридических лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором на основании ежегодных проверок.

Уполномоченный орган (подразделение) Банка вправе запрашивать дополнительные документы и информацию в иных подразделениях Банка и у Клиента.

3.4. Ведение реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, осуществляет ответственный сотрудник, на которого внутренним распоряжением Банка возложены функции внутреннего учета ценных бумаг.

Уведомление о признании либо об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором направляется Клиенту способом, указанным в Анкете депонента или в заявлении.

4. Требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их Квалифицированными инвесторами

4.1. Клиент – физическое лицо

Клиент может быть признан Квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из указанных ниже требований:

4.1.1. Владеет ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям пункта 4.3 настоящего Положения, общая стоимость которых, рассчитанная в порядке, предусмотренном пунктом 4.4 настоящего Положения, составляет не менее 6 миллионов рублей.

При определении общей стоимости указанных ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные Клиентом в доверительное управление Банку или иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

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

– не менее 2-х лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг (профессиональные участники рынка ценных бумаг; клиринговые организации; кредитные организации; акционерные инвестиционные фонды; управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; страховые организации; негосударственные пенсионные фонды; 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 июля 2007 года №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; Банк России; государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; Агентство по страхованию вкладов; государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации; международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития; 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 2 июня 2016 года N 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций»; иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами);
или

– не менее 3-х лет в иных случаях.

4.1.3. Совершал сделки с ценными бумагами и/или заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей.

4.1.4. Размер имущества Клиента составляет не менее 6 миллионов рублей, при этом учитывается только следующее имущество:

–денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, 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», и суммы начисленных процентов;

–требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

–ценные бумаги, предусмотренные пунктом 4.3 настоящего Положения, в том числе переданные Клиентом в доверительное управление.

4.1.5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной

деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", или не менее одного из международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

4.2. Клиент-юридическое лицо

Клиент может быть признан Квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому требованию из указанных:

4.2.1. Имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей.

4.2.2. Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 50 миллионов рублей.

4.2.3. Имеет выручку, определяемую по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный год не менее 2 миллиардов рублей.

Под заверченным отчетным годом понимается 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.

4.2.4. Имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета за последний заверченный отчетный год не менее 2 миллиардов рублей.

4.3. Перечень финансовых инструментов, которые используются для целей, предусмотренных пунктами 4.1.1., 4.1.3, 4.1.4 и 4.2.2 настоящего Положения:

- 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 иностранных эмитентов;
- российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечные сертификаты участия;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

4.4. Общая стоимость ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных пунктами 4.1.1. и 4.1.4 настоящего Положения определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

4.4.1. Оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной 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, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 №10-65/пз-н, а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций – цены приобретения и накопленного купонного дохода).

4.4.2. Оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости.

4.4.3. Оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого

фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже.

4.4.4. Оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов.

4.4.5. Общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям Клиента, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

4.5. Совокупная цена по сделкам с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами в предусмотренных пунктами 4.1.3. и 4.2.2. Положения определяется как сумма:

– цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей

и

– цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

4.6. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном пунктом 4.1.2. Положения учитывается работа в течение 5 лет, предшествующих дате подачи заявления о признании Квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

4.7. Под собственным капиталом Клиента - российского юридического лица, предусмотренным пунктом 4.2.1. Положения, понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал.

5. Признание Клиента Квалифицированным инвестором

5.1. Для признания Клиента Квалифицированным инвестором Клиент должен обратиться в Банк (Клиент, имеющий договор на оказание брокерских услуг с Банком - к Сотруднику по работе с клиентами, Клиент, имеющий только депозитарный договор – к работнику Депозитария) с письменным заявлением о признании его квалифицированным инвестором по форме Приложения 1 к настоящему Положению - для физических лиц и по форме Приложения 2 - для юридических лиц (далее – Заявление о признании) и предоставить документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с разделом 4 Положения (далее – Требования), указанные в Приложении 3 к Положению¹ (далее – Документы).

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

5.2. Уполномоченный орган (подразделение) после поступления Заявления Клиента о признании и Документов осуществляет оценку соответствия Клиента Требованиям.

В случае если на основании данных о Клиенте, находящихся в распоряжении Банка, невозможно однозначно установить его соответствие Требованиям, Уполномоченный орган (подразделение) осуществляет проверку предоставленных Клиентом Документов.

¹ В случае если соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, возможно установить без предоставления им Документов, т.е. на основании информации, имеющейся в Банке, признание Клиента квалифицированным инвестором может осуществляться только на основании Заявления о признании.

5.3. В случае если предоставленных Клиентом Документов недостаточно для принятия однозначного решения о соответствии Клиента Требованиям, Уполномоченный орган (подразделение) вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Клиента Квалифицированным инвестором, путем направления Клиенту запроса в свободной форме любым возможным способом для обмена сообщениями.

В случае принятия решения о запросе дополнительных документов Клиенту направляется соответствующий запрос в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании.

5.4. Уполномоченный орган (подразделение) принимает решение о признании лица Квалифицированным инвестором и о включении его в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, или об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании с приложением Документов (при необходимости) или за днем получения дополнительно запрошенных, в соответствии с пунктом 5.3 Положения, документов.

5.5. Уполномоченный орган (подразделение) принимает решение об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором в случае, если Клиент не соответствует Требованиям.

5.6. Уполномоченный орган (подразделение):

– оформляет решение о признании (об отказе в признании) Клиента Квалифицированным инвестором документом по форме Приложения 4 к Положению, который должен содержать указание, в отношении каких видов услуг и (или) каких видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов Клиент признан Квалифицированным инвестором (либо причину отказа в признании);

– документ подписывает руководитель Уполномоченного органа (подразделения) или руководитель Банка.

5.7. Лицо, ответственное за ведение Реестра, на основании решения Уполномоченного органа (подразделения) о признании лица Квалифицированным инвестором вносит информацию о Клиенте в Реестр, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

5.8. Клиент получает статус Квалифицированного инвестора с момента внесения записи о нем в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами.

5.9. Банк уведомляет Клиента о принятом решении о признании либо об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения, любым способом, предусмотренным Регламентом для обмена сообщениями, в том числе через Личный кабинет, или в виде электронного сообщения на электронный адрес Клиента, указанный Клиентом в Анкете Депонента или в Техническом протоколе. При отсутствии электронного адреса соответствующее уведомление может быть направлено Клиенту на бумажном носителе по почтовому адресу, указанному в Анкете Депонента или в Техническом протоколе.

Уведомление направляется по форме Приложения 6 к Положению и содержит:

– в случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором – сведения, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано Квалифицированным инвестором;

– в случае принятия решения об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором – причину такого отказа.

5.10. В случае признания Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором Банк не позднее одного рабочего дня после дня включения Клиента в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, информирует Клиента – физическое лицо о последствиях такого признания путем направления уведомления по форме Приложения 6 к Положению в порядке, предусмотренном пунктом 5.9 Положения.

5.11. Клиент, признанный Банком Квалифицированным инвестором в отношении определенных видов сделок или ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) услуг, имеет право обратиться в Банк с заявлением о признании его

Квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в порядке, предусмотренном пунктом 5.1 Положения.

При этом Клиент может не предоставлять Документы, если ранее представленных Документов достаточно для подтверждения соответствия Клиента Требованиям. При этом Уполномоченный орган (подразделение) вправе запросить у Клиента дополнительные документы согласно пункту 5.3 Положения.

5.12. В случае, указанном в пункте 5.11. Положения, Уполномоченный орган (подразделение) принимает решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором или об отказе от признания (согласно п.5.5 или 5.6 Положения соответственно), Ответственный сотрудник вносит соответствующие изменения в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента соответствующего заявления, а при необходимости предоставления дополнительных документов – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента таких документов.

О внесении указанных изменений в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, или об отказе от их внесения Ответственное подразделение уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.9 настоящего Положения.

5.13. После признания Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором Банк, не менее одного раза в год информирует указанное физическое лицо о его праве подать заявление об исключении его из Реестра путем направления уведомления по форме Приложения 7 к Положению в порядке, предусмотренном пунктом 5.9 Положения.

6. Проверка соблюдения Клиентами-юридическими лицами, признанными Квалифицированными инвесторами, Требованиям

6.1. Банк осуществляет ежегодные проверки соответствия Клиентов-юридических лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, Требованиям в следующем порядке:

6.1.1. Банк один раз в год, не позднее 15 июля, направляет всем Клиентам-юридическим лицам, имеющим статус Квалифицированных инвесторов, запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения ими Требованиям, в свободной форме любым способом, предусмотренным Анкетой депонента или Техническим протоколом для обмена сообщениями, в том числе в виде электронного сообщения на электронный адрес Клиента.

Указанный запрос может не направляться, если сведения об операциях Клиента, содержащиеся в системе внутреннего учета Банка на 15 июля каждого года, позволяют подтвердить соответствие Клиента-юридического лица требованиям, указанным в пункте 4.2.2 настоящего Положения.

6.1.2. В случае если к указанной в Запросе дате Клиент-юридическое лицо, которому был направлен Запрос, не предоставит документы, предусмотренные Запросом, такой Клиент исключается из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (выполняются действия, указанные в пункте 7.6 Положения).

6.1.3. После получения от Клиента-юридического лица запрошенных документов, Уполномоченный орган (подразделение) оценивает соблюдение Клиентом - юридическим лицом Требованиям.

6.1.4. Если Клиент - юридическое лицо не соответствует Требованиям, осуществляются действия по исключению такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, предусмотренные пунктом 7.6 Положения.

7. Ведение реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами

7.1. Ответственный сотрудник для учета информации о Квалифицированных инвесторах ведет реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (далее – Реестр).

7.2. В Реестре содержится следующая информация о Квалифицированном инвесторе:

- фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) для физического лица или полное и сокращенное наименование для юридического лица;
- адрес места жительства или места пребывания (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица или место нахождения для юридического лица;
- реквизиты документов, удостоверяющих его личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица;
- дата внесения записи о лице в Реестр;
- виды услуг и (или) виды ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано Квалифицированным инвестором;
- даты и описания изменений, вносимых в Реестр в соответствии с пунктами 5.12, 7.4, 7.6 Положения;
- дата исключения лица из Реестра;
- причина исключения лица из Реестра.

7.3. По запросу Клиента - Квалифицированного инвестора Банк предоставляет Клиенту выписку из Реестра на бумажном носителе, содержащую информацию о нем, указанную в Реестре, в течение 10 рабочих дней с момента обращения с запросом.

Запрос может быть составлен в письменной форме в произвольном виде и должен быть подписан Квалифицированным инвестором (уполномоченным лицом в случае, если за выпиской обращается Квалифицированный инвестор - юридическое лицо).

7.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по Заявлению Клиента согласно пунктам 5.11 и 7.6 Положения.

Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением Клиента из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия соответствующего решения Уполномоченным органом (подразделением), в том числе:

- если юридическое лицо не подтвердило в установленные настоящим Положением сроки соблюдение им Требований для признания лица Квалифицированным инвестором;
- в случае расторжения заключенного с Клиентом Брокерского договора и/или Депозитарного договора;
- в случае выявления нарушения Клиентом законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения при совершении Клиентом операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- при совершении Клиентом операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, имеющими признаки нестандартных, в соответствии Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Внесение в Реестр изменений, связанных с исключением лица из Реестра, производится не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего Заявления об отказе согласно п. 7.6 Положения или принятия решения об исключении из Реестра.

О внесении указанных изменений в Реестр Ответственное подразделение уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.9 Положения.

7.5. Клиент, признанный Квалифицированным инвестором, имеет право отказаться от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, путем представления соответствующего заявления (далее – Заявление об отказе).

Заявление об отказе составляется по форме Приложения 5 к настоящему Положению и содержит указание, отказывается ли Клиент от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан

Квалифицированным инвестором, и должно быть подписано Клиентом и представлено в Банк в порядке, указанном в пункте 5.1 настоящего Положения.

В удовлетворении Заявления об отказе не может быть отказано.

7.6. Соответствующие изменения об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, вносятся в Реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее следующего рабочего дня с даты получения Заявления об отказе, а если сделки, совершенные Банком за счет Квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об отказе, не исполнены до момента получения указанного заявления, - не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения последней совершенной сделки.

После получения от Клиента Заявления об отказе Банк не заключает за счет этого Клиента сделки с ценными бумагами (за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом) и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент обратился с Заявлением об отказе.

Приложение 1

к Положению о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами

От Клиента Банка «Снежинский» АО

(Ф.И.О.)

(Паспортные данные, № и дата договора)

Заявление о признании Клиента Квалифицированным инвестором (Для физических лиц)

Прошу присвоить мне статус Квалифицированного инвестора в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов:

- иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению/обращению в РФ;
- производных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- паи паевых инвестиционных фондов и акции инвестиционных фондов, предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- ценных бумаг, определенных эмитентами как предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Настоящим подтверждаю, что осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг Квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

В случае признания меня Квалифицированным инвестором обязуюсь уведомить Банк «Снежинский» АО о несоблюдении мной требований, соответствие которым необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором.

Дата: _____

Подпись _____ / _____ /

Дата принятия Заявления _____

(подпись ответственного лица)

Приложение 2

к Положению о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами

От Клиента Банка «Снежинский» АО

(Полное наименование организации)

(ОГРН, № и дата договора)

Заявление о признании Клиента Квалифицированным инвестором (Для юридических лиц)

Просим присвоить (_____) статус квалифицированного
(наименование организации)

инвестора в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов:

- иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению/обращению в РФ;
- производных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- паи паевых инвестиционных фондов и акции инвестиционных фондов, предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- ценных бумаг, определенных эмитентами как предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Настоящим подтверждаем, что осведомлены о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг Квалифицированным инвесторам.

В случае признания организации Квалифицированным инвестором обязуемся предоставлять в Банк «Снежинский» АО необходимую информацию для ежегодной проверки соответствия требованиям к Квалифицированным инвесторам.

Дата: _____

Подпись _____ / _____ /

МП

Дата принятия Заявления _____

(подпись ответственного лица)

Приложение 3
к Положению о порядке признания
клиентов квалифицированными
инвесторами

Перечень документов,

подтверждающих соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором

А. Перечень документов,

необходимых для признания Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором *

1. Копия трудовой книжки, заверенная последним работодателем, или оригинал и копия трудовой книжки, заверенная Клиентом в случае, если он не имеет места работы. Банк при необходимости дополнительно может потребовать копию лицензии, подтверждающую, что работодатель является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
2. Брокерский отчет о совершении сделок за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором, подтверждающий совершение сделок в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, с совокупной ценой таких сделок (договоров) не менее 6 миллионов рублей.
3. Отчет доверительного управляющего, подтверждающий владение Клиентом ценными бумагами, иными финансовыми инструментами, денежными средствами на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором;
4. Выписка со счета депо на день не ранее второго рабочего дня, непосредственно предшествующего дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором. Для клиентов иностранных брокеров возможно предоставление брокерского отчета с указанием количества принадлежащих Клиенту ценных бумаг, иных финансовых инструментов, денежных средств на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором.
5. Выписка/Справка об остатках денежных средств на счете Клиента на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором.
6. Документ, подтверждающий требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором.
7. Диплом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (нотариально удостоверенная копия или оригинал и копия, удостоверенная Клиентом).
8. Любое из следующих свидетельств и сертификатов: свидетельство о квалификации в сфере финансовых рынков, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)" (нотариально удостоверенная копия или оригинал и копия, удостоверенная Клиентом).

* Клиент предоставляет только те документы, которые, подтверждают его соответствие требованиям к Квалифицированным инвесторам.

Б. Перечень документов,

необходимых для признания Клиента – юридического лица Квалифицированным инвестором

1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, заверенные единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером (или уполномоченным лицом), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором.
2. Брокерский отчет о совершении сделок за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором, подтверждающий совершение сделок в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, с совокупной ценой таких сделок (договоров) не менее 50 миллионов рублей.

Приложение 4
к Положению о порядке признания
клиентов квалифицированными
инвесторами

Решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором*

На основании заявления от _____, полученного от клиента Банка
«Снежинский» АО _____
(Ф.И.О.)/ Наименование организации (Паспортные данные / ОГРН)

Договор об оказании брокерских услуг (или депозитарный договор) от _____ № _____,
и после проведенной проверки соответствия требованиям, соблюдение которых необходимо
для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством
Российской Федерации,

(1)** клиент _____
(Ф.И.О.)/ Наименование организации

признается Квалифицированным инвестором в отношении финансовых инструментов
(услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов***:

- иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению/обращению в РФ;
- производных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- паи паевых инвестиционных фондов и акции инвестиционных фондов, предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- ценных бумаг, определенных эмитентами как предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

(2)** клиенту _____
(Ф.И.О.)/ Наименование организации

отказать в признании Квалифицированным инвестором в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов по причине _____.
(указывается причина отказа)

Дата: _____

Подпись уполномоченного лица _____ / _____ /

* в случае отказа в признании лица квалифицированным инвестором - Решение об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором;

** в случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором используется формулировка (1), а в случае отказа в признании лица квалифицированным инвестором – формулировка (2);

*** указываются только те финансовые инструменты (услуги), в отношении которых принято положительное решение.

Приложение 5
к Положению о порядке признания
клиентов квалифицированными
инвесторами

От Клиента Банка «Снежинский» АО

(Ф.И.О.) / (Полное наименование организации)

(ОГРН, № и дата договора)

Заявление об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора

Настоящим уведомляю (ем) Банк «Снежинский» АО об отказе от статуса квалифицированного инвестора в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов:

- иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению/обращению в РФ;
- производных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- паи паевых инвестиционных фондов и акции инвестиционных фондов, предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- ценных бумаг, определенных эмитентами как предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Прошу (Просим) исключить _____ из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, в отношении указанных ценных бумаг.

Дата: _____

Подпись _____ / _____ /

МП

Дата и время принятия Заявления _____

(подпись ответственного лица)

Приложение 6
к Положению о порядке признания
клиентов квалифицированными
инвесторами

Уведомление о признании Клиента Квалифицированным инвестором*

На основании заявления от _____, полученного от клиента Банка «Снежинский» АО _____
(Ф.И.О.)/ Наименование организации (Паспортные данные / ОГРН)

Договор об оказании брокерских услуг (или депозитарный договор) от _____ № _____, и после проведенной проверки соответствия требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации,

(1)** клиент _____
(Ф.И.О.)/ Наименование организации

признается Квалифицированным инвестором в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов***:

- иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению/обращению в РФ;
- производных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- паи паевых инвестиционных фондов и акции инвестиционных фондов, предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- ценных бумаг, определенных эмитентами как предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

(2)** принято решение отказать клиенту

(Ф.И.О.)/ Наименование организации

в признании Квалифицированным инвестором в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов по причине _____ . (указывается причина отказа)

Уведомление о последствиях признания физического лица
Квалифицированным инвестором****

Настоящим Банк «Снежинский» АО уведомляет Вас о последствиях признания Вас Квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас Квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны Квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и/или заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление в Банк «Снежинский» АО об исключении Вас из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны Квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка «Снежинский» АО.

Вы вправе подать в Банк «Снежинский» АО Заявление об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора и об исключении Вас из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, в соответствии с п.7.5 Положения о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский».

Уведомление о последствиях признания физического лица
Квалифицированным инвестором****

Настоящим Банк «Снежинский» АО уведомляет Вас о последствиях признания Вас Квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас Квалифицированным инвестором предоставляет возможность Вашему управляющему 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. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление в Банк «Снежинский» АО об исключении Вас из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами. В этом случае Ваш управляющий 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 «Снежинский» АО.

Вы вправе подать в Банк «Снежинский» АО Заявление об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора и об исключении Вас из реестра лиц, признанных

Квалифицированными инвесторами, в соответствии с п.7.5 Положения о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский».

Дата: _____

Подпись уполномоченного лица _____/_____

Дата и время направления Уведомления: _____

- * в случае отказа в признании лица квалифицированным инвестором - Уведомление об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором;
- ** в случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором используется формулировка (1), а в случае отказа в признании лица квалифицированным инвестором – формулировка (2);
- *** указываются только те финансовые инструменты (услуги), в отношении которых принято положительное решение
- **** этот блок указывается только для Клиента – физического лица, признанного Квалифицированным инвестором.
- ***** этот блок указывается только для Клиента – физического лица, заключившее с управляющим договор доверительного управления и признанного Квалифицированным инвестором.

Приложение 7
к Положению о порядке признания
клиентов квалифицированными
инвесторами

Клиенту Банка «Снежинский» АО

(Ф.И.О.)
Договор об оказании брокерских услуг
(или депозитарный договор)
от _____ № _____

**Уведомление о праве подать заявление об исключении из реестра Клиентов,
признанных Квалифицированными инвесторами**

На основании Вашего заявления от _____, «__» _____ 20__ Вы признаны Банком «Снежинский» АО квалифицированным инвестором в отношении финансовых инструментов (услуг), предназначенных для Квалифицированных инвесторов*:

- иностранных ценных бумаг, не допущенных к публичному размещению/обращению в РФ;
- производных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов;
- паи паевых инвестиционных фондов и акции инвестиционных фондов, предназначенные для Квалифицированных инвесторов;
- ценных бумаг, определенных эмитентами как предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Настоящим Банк «Снежинский» АО уведомляет о Вашем праве подать заявление в Банк «Снежинский» АО об исключении Вас из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны Квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка «Снежинский» АО.

Вы можете подать в Банк «Снежинский» АО Заявление об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора и об исключении Вас из реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, в соответствии с п.7.5 Положения о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский».

Дата: _____

Подпись уполномоченного лица _____ / _____ /

Дата и время направления Уведомления: _____

* указываются только те финансовые инструменты (услуги), в отношении которых Клиент признан Квалифицированным инвестором