

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
АО Банк «Объединенный капитал»
(протокол от 14 декабря 2023 года № 103)

ПОРЯДОК
ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ
В АО БАНК «ОБЪЕДИНЕННЫЙ КАПИТАЛ»

г. Санкт-Петербург
2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПО РАБОТЕ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	3
3. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ КЛИЕНТЫ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТОВ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.....	3
4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКОВ БАНКА В ПРОЦЕССЕ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ.....	5
5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКА УЦБ ПО ПРОВЕРКЕ СООТВЕТСТВИЯ КЛИЕНТОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ, ТРЕБОВАНИЯМ	8
6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА КЛИЕНТОВ, ПРИЗНАННЫХ БАНКОМ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.....	9
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.....	10
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.....	11
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.....	12
ПРИЛОЖЕНИЕ №4.....	13
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5.....	14
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6.....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7.....	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок признания клиентов квалифицированными инвесторами в АО Банк «Объединенный капитал» (далее - Порядок) разработан 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» (ред. от 17.09.2021 г.), Базовыми Стандартами Банка России и Внутренними Стандартами СРО НАУФОР и устанавливает порядок признания АО Банк «Объединенный капитал» (далее – Банк) Клиентов Квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их Квалифицированными инвесторами, и порядок ведения реестра Клиентов, признанных Квалифицированными инвесторами.

1.2. Клиенты, отвечающие требованиям, установленным настоящим Порядком, могут быть признаны Квалифицированными инвесторами. При этом Клиент может быть признан Квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. Банк не осуществляет признание квалифицированными инвесторами Клиентов, уполномочивших осуществлять операции от их имени на основании соответствующей доверенности другого Клиента–брокера.

1.4. Банк не осуществляет признание квалифицированным инвестором Клиентов на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных иным лицом квалифицированным инвестором.

1.5. Работу с Клиентами в соответствии с настоящим Порядком, включая составление и ведение Реестра лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, осуществляет сотрудник Управления по работе с ценными бумагами (далее – Сотрудник УЦБ).

1.6. Клиент – любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (далее – Договор БО) и/или Договор доверительного управления (далее – Договор ДУ).

2. ФУНКЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ПО РАБОТЕ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

- прием документов Клиентов на признание их Квалифицированными инвесторами;
- проверка соответствия Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором;
- принятие решения о признании либо об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором;
- ведение реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами;
- направление уведомлений о признании либо об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором;
- осуществление ежегодных проверок соответствия Клиентов-юридических лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Клиента Квалифицированным инвестором;
- осуществление ежегодного информирования Клиентов-физических лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, о его праве подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных Квалифицированным инвестором.

3. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ КЛИЕНТЫ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТОВ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

3.1. Клиент-физическое лицо может быть признан Квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из указанных требований:

3.1.1. общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящего Порядка, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.3. настоящего Порядка. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление Банку или иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг;

3.1.2. имеет опыт работы:

- в российской и (или) иностранной организации не менее 2 лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг или не менее 3 лет в иных случаях;
- имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России

3.1.3. совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало 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;

3.1.4. размер имущества, принадлежащего физическому лицу, 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 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 3.3 настоящего Порядка, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление;

3.1.5. 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 N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3.2. Клиент-юридическое лицо может быть признан Квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому требованию из указанных:

3.2.1. Имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей;

3.2.2. Совершало 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;

3.2.3. Имеет оборот (выручку) 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 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.

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

3.3. Для целей, предусмотренных пунктами 3.1.1., 3.1.3, 3.1.4 и 3.2.2. настоящего Порядка, учитываются следующие финансовые инструменты:

- 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.

3.4. Общая стоимость ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных пунктами 3.1.1. и 3.1.4. настоящего Порядка случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

3.4.1. 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 (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный № 19062), а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций – цены приобретения и накопленного купонного дохода);

3.4.2. оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;

3.4.3. 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;

3.4.4. 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;

3.4.5. 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.

3.5. Совокупная цена по сделкам с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами в предусмотренных пунктами 3.1.3. и 3.2.2. настоящего Порядка случаях 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.

3.6. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном пункте 3.1.2. настоящего Порядка случае учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение 5 лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.7. Под собственным капиталом Клиента-российского юридического лица, предусмотренным пунктом 3.2.1. настоящего Порядка, 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. Под собственным капиталом Клиента-иностранного юридического лица понимается стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

3.8. Собственный капитал Клиента-иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные в пунктах 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4, 3.2.2. – 3.2.4. настоящего Порядка, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на момент расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия официального курса - по кросс-курсу соответствующей валюты к рублю, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКОВ БАНКА В ПРОЦЕССЕ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

4.1. Для признания Клиента-физического лица Квалифицированным инвестором Клиент должен обратиться в Банк (лично в офис Банка по адресу СПб, ул. Гжатская, д.21 корп.2, лит. А или по системе ДБО «IBANK» АО Банк «Объединенный капитал») с письменным заявлением о признании его квалифицированным инвестором (далее – Заявление о признании) по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку и предоставить документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка (далее – Требования), указанные в Приложении № 3 к настоящему Порядку* (далее – Документы). Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

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

4.2. Для признания Клиента-юридического лица Квалифицированным инвестором Клиент должен обратиться в Банк (лично в офис Банка по адресу СПб, ул. Гжатская, д.21 корп.2, лит. А или по системе ДБО «IBANK» АО Банк «Объединенный капитал») с письменным Заявлением о признании по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку и предоставить документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка (далее – Требования), указанные в Приложении № 4 к настоящему Порядку* (далее – Документы). Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.3. Сотрудник УЦБ после получения от Клиента Заявления о признании осуществляет проверку представленных Клиентом документов на предмет соблюдения Требований.

4.4. В случае если предоставленных Клиентом Документов недостаточно для принятия однозначного решения о соответствии Клиента Требованиям, Сотрудник УЦБ вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие Требованиям, путем направления ему запроса в свободной форме способом, указанным им в Заявлении о признании, не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании. При этом течение срока, предусмотренного п. 4.5 настоящего Порядка, приостанавливается со дня направления указанного запроса до дня представления заявителем запрашиваемых документов.

4.5. Сотрудник УЦБ 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 не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании с приложением Документов (при необходимости).

4.6. Сотрудник УЦБ принимает решение об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором в случае, если Клиент не соответствует Требованиям.

4.7. Сотрудник УЦБ оформляет решение о признании/ отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором документом по форме Приложения № 5 к настоящему Порядку, который должен содержать указание, в отношении каких видов банковских продуктов, и (или) каких видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов Клиент признан Квалифицированным инвестором либо причину отказа.

4.8. Сотрудник УЦБ вносит информацию о Клиенте в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения в соответствии с пунктом 4.5. настоящего Порядка.

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

4.10. Сотрудник УЦБ уведомляет Клиента о принятом решении о признании либо об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем внесения Клиента в Реестр, способом, предусмотренным в Заявлении о признании. Уведомление должно содержать: 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.

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

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

финансовых инструментов, и (или) видов банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в порядке, предусмотренном пунктом 4.1., 4.2. настоящего Порядка. При этом Клиент может не предоставлять Документы, однако, если ранее представленных Документов недостаточно для подтверждения соответствия Клиента Требованиям, Сотрудник УЦБ вправе запросить у Клиента дополнительные документы согласно пункту 4.4. настоящего Порядка.

4.12. В случае, указанном в пункте 4.11. настоящего Порядка, Сотрудник УЦБ принимает решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором или об отказе в признании (согласно п.4.3. или 4.6. настоящего Порядка), оформляет соответствующее решение (согласно п. 4.7 настоящего Порядка) и 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 Сотрудник УЦБ уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 4.10. настоящего Порядка.

4.13. Клиент, признанный Квалифицированным инвестором, имеет право отказаться от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов банковских продуктов, 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 подается Клиентом лично в офис Банка по адресу СПб, ул. Гжатская, д.21 корп.2, лит. А. и принимается Сотрудником УЦБ.

Заявление об отказе может быть составлено в свободной форме и должно содержать указание, отказывается ли Клиент от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов банковских продуктов, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, и должно быть подписано Клиентом.

В удовлетворении Заявления об отказе не может быть отказано.

4.14. Сотрудник УЦБ вносит соответствующие изменения об отказе Клиента от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов банковских продуктов, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, 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.

С момента получения от Клиента Заявления об отказе Банк за счет этого Клиента не заключает 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.

4.15. В случае принятия решения о признании Клиента - физического лица Квалифицированным инвестором Сотрудник УЦБ не позднее одного рабочего дня после дня включения Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, информирует Клиента о последствиях признания его Квалифицированным инвестором путем направления уведомления по форме, установленной Приложением № 7 к настоящему Порядку (далее - Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором).

4.16. Уведомление о последствиях признания физического лица Квалифицированным инвестором по усмотрению Банка помимо информации, указанной в

Приложении 7 к настоящему Порядку, может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием физического лица Квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями Приложения 7 к настоящему Порядку.

4.17. Сотрудник УЦБ направляет уведомление о последствиях признания физического лица Квалифицированным инвестором способом, предусмотренным в Заявлении о признании.

4.18. Банк доводит до сведения Клиента – физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, путем размещения на своем сайте в сети «Интернет», следующую информацию:

- о праве Клиента подать заявление Банку об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором;

- о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

4.19. Банк хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Клиенту соответствующего уведомления, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения Клиента информации, указанной в пункте 4.18 настоящего Порядка, не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

4.20. Банк обеспечивает защиту информации, указанной в пункте 4.19 настоящего Порядка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКА УЦБ ПО ПРОВЕРКЕ СООТВЕТСТВИЯ КЛИЕНТОВ-ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕТОРАМИ, ТРЕБОВАНИЯМ

5.1. Сотрудник УЦБ обязан осуществлять ежегодные проверки соответствия Клиентов-юридических лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, Требованиям в следующем порядке:

5.1.1. Сотрудник УЦБ обязан не позднее 15 июля каждого года направлять всем Клиентам-юридическим лицам, имеющим на дату направления статус Квалифицированных инвесторов, запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соответствия его Требованиям, по форме Приложения № 6 к настоящему Порядку (далее – Запрос) способом, предусмотренным в Заявлении о признании.

5.1.2. В случае если к указанной в Запросе дате Клиент-юридическое лицо не предоставит документы, предусмотренные Запросом, Сотрудник УЦБ обязан осуществить действия по исключению такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее дня, следующего за датой, указанной в Запросе по предоставлению документов.

5.1.3. После получения Сотрудником УЦБ от Клиентов-юридических лиц документов, необходимых для проверки соответствия ими Требованиям в соответствии с Запросом, он обязан провести проверку соответствия Клиентов - юридических лиц Требованиям в срок до 15 августа года, в котором были направлены Запросы.

5.1.4. В случае если Клиент - юридическое лицо не соответствует Требованиям, Сотрудник УЦБ обязан осуществить действия по исключению такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, в срок не позднее 15 августа года, в котором были направлены Запросы.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА КЛИЕНТОВ, ПРИЗНАННЫХ БАНКОМ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

6.1. Банк для учета информации о Квалифицированных инвесторах ведет реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами (далее – Реестр), в электронном виде.

6.2. В Реестре должна содержаться следующая информация о Квалифицированном инвесторе:

- фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) - для физического лица или полное и сокращенное фирменное наименование - для юридического лица;
- адрес места жительства или места пребывания (адрес регистрации, адрес фактического проживания) - для физического лица или адрес юридического лица;
- реквизиты документов, удостоверяющих его личность, - для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица - код иностранной организации, присвоенный налоговым органом;
- 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 4.11.-4.14. Порядка;

- дата исключения лица из Реестра;
- причина исключения лица из Реестра.

6.3. По запросу Квалифицированного инвестора Сотрудник УЦБ обязан предоставить ему выписку из Реестра на бумажном носителе, содержащую информацию, указанную в пункте 6.2. настоящего Порядка, 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.

6.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению Клиента согласно пунктам 4.11. и 4.13. настоящего Порядка.

Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением Клиента из реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Сотрудником УЦБ решения об исключении Клиента из Реестра, в том числе если юридическое лицо не подтвердило в установленные сроки соответствие его Требованиям.

Внесение в Реестр изменений, связанных с исключением лица из Реестра, производится не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего Заявления об отказе согласно п. 4.14. настоящего Порядка или принятия решения об исключении из Реестра. О внесении указанных изменений в Реестр Сотрудник УЦБ уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном договором с Клиентом (Регламентом оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг АО Банк «Объединенный капитал» или договором доверительного управления).

6.5. Клиент обязан на постоянной основе подтверждать актуальность представленных документов. В случае изменения данных, содержащихся в представленных документах, Клиент обязан в течение 7 (Семи) рабочих дней сообщить Банку о таких изменениях, после чего в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней предоставить оригиналы или должным образом заверенные копии документов, отражающих произошедшие изменения для внесения их в Реестр. Сотрудник УЦБ, получив документы об изменении данных о Клиенте, содержащихся в Реестре, обязан не позднее одного рабочего дня внести соответствующие изменения о Клиенте в Реестр.

Приложение № 1

«Заявление о признании Клиента-физического лица Квалифицированным инвестором»

От Клиента АО Банк «Объединенный капитал»

(Ф.И.О.)

(паспортные данные)

(№ и дата соглашения и/или № и дата Договора ДУ)

Заявление

Прошу _____ присвоить _____ мне,

(фамилия, имя, отчество)

статус квалифицированного инвестора для совершения сделок с любыми акциями, облигациями, иными ценными бумагами и финансовыми инструментами, а также в отношении любых банковских продуктов, предназначенных для квалифицированных инвесторов в соответствии с законодательством Российской Федерации*.

Заявитель подтверждает, 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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 10, ст. 1163) не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

в случае признания меня квалифицированным инвестором обязуюсь уведомить АО Банк «Объединенный капитал» о несоблюдении мною требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

Решение о признании меня Квалифицированным инвестором прошу:

- выдать в офисе Банка по адресу СПб, ул. Гжатская, д.21 корп.2, лит. А
 направить почтовым отправлением/по электронной почте по адресу: _____

- направить по системе ДБО «IBANK» АО Банк «Объединенный капитал».

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Подпись (с расшифровкой) _____ / _____ /

Входящий № _____

Дата приема заявления « ____ » _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший заявление _____ / _____ /

подпись

ФИО

* В случае если Клиент хочет обратиться в Банк с заявлением о признании его Квалифицированным инвестором в отношении отдельных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) отдельных видов банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, он должен указать в настоящем заявлении только те виды ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) отдельных видов банковских продуктов, в отношении которых он хочет быть признан Квалифицированным инвестором, иначе он будет признан Квалифицированным инвестором в отношении всех видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) отдельных видов банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

«Заявление о признании Клиента–юридического лица Квалифицированным инвестором»

От Клиента АО Банк «Объединенный капитал»

(Полное наименование организации)

(ОГРН)

(№ и дата соглашения и/или № и дата Договора ДУ)

Заявление

Просим

присвоить

(наименование организации)

статус квалифицированного инвестора для совершения сделок с любыми акциями, облигациями, иными ценными бумагами и финансовыми инструментами, а также в отношении любых банковских продуктов, предназначенных для квалифицированных инвесторов в соответствии с законодательством Российской Федерации*.

Заявитель подтверждает, 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.

Заявитель, _____,
(наименование организации)

в случае признания его квалифицированным инвестором, обязуется уведомить АО Банк «Объединенный капитал» о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания Заявителя квалифицированным инвестором.

Решение о признании меня Квалифицированным инвестором прошу:

- выдать в офисе Банка по адресу СПб, ул. Гжатская, д.21 корп.2, лит. А
- направить почтовым отправлением/по электронной почте по адресу: _____
- направить по системе ДБО «IBANK» АО Банк «Объединенный капитал».

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Подпись (с расшифровкой)

_____/_____/_____
(должность) (подпись) (ФИО)

Печать организации

Входящий № _____
Дата приема заявления « __ » _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Сотрудник, зарегистрировавший заявление _____/_____/_____ подпись ФИО

* В случае если Клиент хочет обратиться в Банк с заявлением о признании его Квалифицированным инвестором в отношении отдельных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) отдельных видов банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, он должен указать в настоящем заявлении только те виды ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) отдельных видов банковских продуктов, в отношении которых он хочет быть признан Квалифицированным инвестором, иначе он будет признан Квалифицированным инвестором в отношении всех видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) отдельных видов банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

**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 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 рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором/ брокерский отчет 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 (для иностранных брокеров).
5. Выписка со счета 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. Любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, свидетельство о квалификации, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, 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).

Перечень документов, необходимых для признания Клиента – юридического лица Квалифицированным инвестором[×]:

1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, заверенные генеральным директором и главным бухгалтером, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором / документы согласно национальным стандартам или правилам ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица на указанную дату.
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

[×] В случае если Клиент – юридическое лицо на момент подачи заявления на признание Квалифицированным инвестором отвечает требованиям, предусмотренным пунктом 3.2.2. настоящего Порядка, документы, указанные в перечне, могут не предоставляться.

**Решение о признании/ об отказе в признании (выбрать нужное) Клиента
Квалифицированным инвестором**

На основании заявления от _____, полученного от клиента АО Банк «Объединенный капитал» _____

(Ф.И.О./Наименование организации (Паспортные данные / ОГРН)

_____,
номер соглашения № _____ и/или № и дата Договора ДУ и после проведенной проверки его соответствия требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации,

клиент _____

(Ф.И.О./Наименование организации

признается квалифицированным инвестором для совершения сделок с _____, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Или

клиенту _____

(Ф.И.О./Наименование организации

отказано в признании квалифицированным инвестором для совершения сделок с _____, в соответствии с законодательством Российской Федерации по причине _____.

Дата и время: _____

Сотрудник УЦБ _____ / _____ /

Клиенту АО Банк «Объединенный капитал»

_____ (наименование юридического лица)

_____ (№ соглашения)

Запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором

В соответствии с пунктом 3.7. Указания Банка России от 29.04.2015 N 3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" просим _____ (наименование организации) в срок до _____ (дата) предоставить в АО Банк «Объединенный капитал» бумажные копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, заверенные генеральным директором и главным бухгалтером _____ (наименование организации) / документы согласно национальным стандартам или правилам ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица на последнюю отчетную дату.

Уведомляем Вас о том, что непредставление в срок документов, указанных в настоящем запросе, будет являться основанием для Вашего исключения из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами.

Дата и время: _____

Сотрудник УЦБ _____ / _____ /

