



Приложение №1
к Приказу № 1199_ОД от 01.08.2025
Дата ввода в действие: 08.08.2025

**РЕГЛАМЕНТ ПАО «СОВКОМБАНК» ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

**г. Кострома
2025**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
1.2. Термины, сокращения и определения	3
1.3. Сведения о Банке	4
2. КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР	5
3. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ КЛИЕНТЫ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ИХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	7
4. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ КЛИЕНТАМИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПРИСВОЕНИЯ ИМ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	12
5. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ / ОТКАЗА В ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ СООТВЕТСТВИЯ ЛИЦА ТРЕБОВАНИЯМ, СРОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ИЛИ ОБ ОТКАЗЕ В ПРИЗНАНИИ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ УКАЗАННОГО ЛИЦА О ПРИНЯТОМ РЕШЕНИИ	12
6. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТОМ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА	16
7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	16
8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ	18

Приложения

Приложение 11.01.13_00 Альбом типовых форм к Регламенту признания лиц квалифицированными инвесторами В ПАО «Совкомбанк»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.1. Настоящий Регламент ПАО «Совкомбанк» признания лиц квалифицированными инвесторами (далее по тексту – Регламент) разработан ПАО «Совкомбанк» (далее по тексту – Банк) во исполнение требований Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями, требований Указания Банка России от 21 мая 2025 года N 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» и Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанного, согласованного и утвержденного в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

1.1.2. Банк осуществляет признание Клиентов квалифицированными инвесторами на основании выданной ФСФР России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия на осуществление брокерской деятельности №144-11954-100000 от 27 января 2009 года;

1.1.3. Клиент, отвечающий Требованиям, установленным настоящим Регламентом, может быть признан квалифицированным инвестором по его заявлению в порядке, установленном настоящим Регламентом. При этом Клиент может быть признан квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

1.1.4. Сотрудники Банка при осуществлении процедуры признания Клиентов квалифицированными инвесторами обязаны руководствоваться настоящим Регламентом.

1.1.5. Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

1.1.6. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

1.1.7. Настоящий Регламент является свободным для распространения среди любых заинтересованных лиц. Официальный текст настоящего Регламента публикуется в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте Банка <http://www.sovcombank.ru>.

1.1.8. Настоящий документ определяет порядок признания Банком своих Клиентов квалифицированными инвесторами, устанавливает требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

1.2. Термины, сокращения и определения

Применяемые в тексте настоящего Регламента термины используются в их нижеприведенных значениях:

Банк – ПАО «Совкомбанк», профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность на рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании выданных ему лицензий.

Базовый стандарт - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанный, согласованный и утвержденный в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

Законодательство – действующие федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Квалифицированный инвестор – клиент Банка, отвечающий требованиям Законодательства и настоящего Регламента, признанный таковым Банком в отношении одного или нескольких видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Квалифицированные инвесторы в силу федерального закона – лица, являющиеся квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51. 2 ФЗ О рынке ценных бумаг.

Клиент – юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, не являющееся квалифицированным инвестором, и имеющее намерение быть признанным таковым в отношении одного или нескольких видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг – «Порядок 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», утвержденный приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н (зарегистрирован Минюстом России 29 ноября 2010 года, регистрационный N 19062) с изменениями, внесенными приказом ФСФР России от 14 июня 2012 года N 12-42/пз-н (зарегистрирован Минюстом России 16 июля 2012 года, регистрационный N 24917).

Сервис «Чат» – сервис мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции», позволяющий Клиенту дистанционно с использованием текстового интерфейса совершать операции, подавать заявления, пользоваться иными услугами (при наличии технической возможности) в соответствии с заключенным между Клиентом и Банком договором об обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк».

Реестр квалифицированных инвесторов – реестр, в котором Банк фиксирует информацию о Клиентах, признанных Банком квалифицированными инвесторами, в порядке, установленном Законодательством и настоящим Регламентом.

Требования – требования для признания Клиентов квалифицированными инвесторами, предусмотренные Законодательством и настоящим Регламентом.

Указание «О видах производных финансовых инструментов» - Указание Банка России от 16 февраля 2015 г. N 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Уполномоченные представители – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или Доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только Уполномоченные представители.

Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" - Федеральный закон от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"

Ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов – в целях настоящего Регламента понимаются ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты, которые в соответствии с Законодательством могут быть приобретены только квалифицированными инвесторами.

Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных Законодательством.

1.3. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Сокращенное фирменное наименование Банка	ПАО «Совкомбанк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Public Joint-Stock Company «Sovcombank»
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	PJSC «Sovcombank»
Официальный интернет-сайт Банка	http://www.sovcombank.ru
Дата регистрации Банком России	27 ноября 1990 г.
Регистрационный номер	963
ИНН	4401116480

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1144400000425
Адрес юридического лица	156000, Костромская обл., г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.
Адрес для корреспонденции	123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1

2. КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ ИНВЕСТОР

2.1. Квалифицированными инвесторами являются лица, указанные в пункте 2.2 настоящего Регламента, а также Клиенты Банка, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с требованиями раздела 3 настоящего Регламента.

2.2. Квалифицированные инвесторы в силу федерального закона:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- клиринговые организации;
- кредитные организации;
- специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций;
- акционерные инвестиционные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- страховые организации и иностранные страховые организации;
- организации, осуществляющие деятельность по страхованию экспортных кредитов и инвестиций, страхованию импортных кредитов, перестрахованию, в соответствии с частью 20 статьи 46.1 Федерального закона от 8 декабря 2003 года N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности"
 - 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 N 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 развития «ВЭБ.РФ»;
 - 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 02 июня 2016 года N 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций»;

- организации, находящиеся под контролем Российской Федерации, уполномоченные государственные корпорации и организации, находящиеся под их контролем, в целях приобретения паев инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 02 июня 2016 года N 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций», или ее дочерними управляющими компаниями, определенными в указанном федеральном законе. Под контролем понимается прямое или косвенное (через подконтрольных лиц, в которых контролирующему лицу прямо либо косвенно принадлежит 100 процентов уставного капитала) владение акциями или долями, составляющими 100 процентов уставного капитала соответствующего лица. Подконтрольным лицом является юридическое лицо, находящееся под прямым либо косвенным контролем контролирующего лица;

- международные фонды, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 03 августа 2018 года N 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (при совершении операций с ценными бумагами иностранных эмитентов);

- коммерческая организация, которая отвечает одному из следующих требований:

- 1) выручка организации составляет не менее тридцати миллиардов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом - по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;

- 2) чистые активы организации составляют не менее семисот миллионов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом - по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица.

- личные фонды, стоимость имущества которых составляет не менее ста миллионов рублей;

- иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами.

2.3. Лица, указанные в пункте 2.2 настоящего Регламента (кроме лиц, указанных в буллите 18), являются квалифицированными инвесторами в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов без прохождения процедуры признания квалифицированными инвесторами со стороны Банка в соответствии с настоящим Регламентом.

2.4. Лица, указанные в буллите 18 п.2.2 Регламента, являются квалифицированными инвесторами в отношении ценных бумаг иностранных эмитентов без прохождения процедуры признания квалифицированными инвесторами со стороны Банка в соответствии с настоящим Регламентом.

2.5. Лица, указанные в буллитах 19 и 20 п.2.2 Регламента, обязаны:

2.5.1. В целях подтверждения соответствия критериям квалифицированных инвесторов в силу закона при первоначальном обращении в Банк представить следующие документы:

- предусмотренные п.1 и 2 буллита 19 п.2.2. настоящего Регламента – для клиентов-коммерческих организаций;

- бухгалтерскую отчетность за последний отчетный период, составленную в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) отчет об оценке рыночной стоимости имущества фонда, составленный в соответствии с Законодательство и (или) выписку с банковского счета, оформленную на дату не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней до даты представления в Банк (в случае, если имущество фонда выражено в иностранной или российской валюте) – для личных фондов.

2.6. 2.5.2. ежегодно подтверждать соответствие критериям квалифицированных инвесторов в силу закона в порядке, предусмотренном п.2.5.1. настоящего Регламента, и сроки, предусмотренные п. 6.1. настоящего Регламента.

2.7. Клиенты Банка, признанные квалифицированными инвесторами согласно Требованиям раздела 3 настоящего Регламента, признаются квалифицированными инвесторами с момента внесения записи об их включении в Реестр квалифицированных инвесторов.

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

3.1. **Клиент - физическое лицо** может быть признан квалифицированным инвестором, если он соответствует любому из указанных ниже Требований:

3.1.1. Имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течении 5 (Пяти) лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором. Продолжительность опыта работы должна составлять:

3.1.1.1. не менее двух лет, если российская и (или) иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

3.1.1.2. не менее трех лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

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

3.1.3. Совершал сделки с ценными бумагами, указанными в п.3.2. настоящего Регламента, и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, установленные Указанием «О видах производных финансовых инструментов», за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором Клиент-физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, а объем сделок и (или) договоров, являющиеся производными финансовыми инструментами, при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышал 25 процентов, должен составлять за указанный период не менее 6 (Шести) миллионов рублей, а при наличии у клиента-физического лица образования или ученой степени, предусмотренных п.3.6 настоящего Регламента, не менее 4 (Четырех) миллионов рублей.

3.1.4. Размер имущества, принадлежащего этому лицу, составляет не менее:

3.1.4.1. 12 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей);

3.1.4.2. 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 12 миллионов рублей) при наличии клиента-физического лица образования или ученой степени, предусмотренных п.3.6 настоящего Регламента, либо подтверждения Банком наличия у клиента-физического лица знаний, полученном в порядке, установленном Базовым стандартом.

3.1.5. Размер дохода за два года, предшествующие году, в котором клиент-физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем должен составлять:

3.1.5.1. не менее 12 миллионов рублей в год;

3.1.5.2. не менее 6 миллионов рублей в год при наличии у клиента-физического лица образования или ученой степени, предусмотренных п.3.6 настоящего Регламента, либо подтверждения наличия у клиента-физического лица знаний, полученном в порядке, установленном Базовым стандартом.

3.1.6. Имеет одну из следующих квалификаций 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":

3.1.7.1. по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг»;

3.1.7.2. по профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию».

3.1.7. Имеет не менее одного из следующих сертификатов (аттестатов):

- сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)";
- сертификат "Certified International Investment Analyst (СIIА)";
- сертификат "Financial Risk Manager (FRM)";
- сертификат "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM);
- сертификат "Investment Management Specialist";
- сертификат "Financial Adviser";
- сертификат "Certified Financial Planner".

3.1.8. Имеет следующее образование или ученую степень, полученные в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике":

- высшее образование по специальности по программе специалитета "Финансы и кредит" либо направлениям подготовки высшего образования по программе магистратуры "Финансы и кредит" или "Финансы";
- предусмотренную государственной системой научной аттестации ученую степень кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Финансы, денежное обращение и кредит" или "Финансы";

3.2. В целях признания клиента-физического лица квалифицированным инвестором по основанию, предусмотренному п.3.1.3 настоящего Регламента, учитываются совершенные им сделки со следующими финансовыми инструментами:

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

3.3. В целях признания клиента-физического лица квалифицированным инвестором по основанию, предусмотренному п.3.1.4 настоящего Регламента, расчет размера имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

3.3.1. учитываются только следующие виды имущества, в отношении которого не установлены обременение и (или) ограничение в распоряжении (за исключением передачи такого имущества в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или)

обеспечения допущенных к клирингу обязательств участника клиринга и (или) его клиентов, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение) и сделки по приобретению которого клиентом-физическим лицом исполнены в полном объеме:

3.3.1.1. денежные средства, в том числе переданные физическим лицом брокеру и (или) в доверительное управление, находящиеся на счетах (за исключением счетов эскроу и номинальных счетов, не являющихся номинальными счетами (специальными счетами), открытыми владельцу - оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору финансовой платформы и форекс-дилеру, бенефициаром по которым является данное физическое лицо), и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

3.3.1.2. денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящегося на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых физическому лицу в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

3.3.1.3. цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, в соответствии с решением о выпуске которых срок, в течение которого лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обязано полностью исполнить свои обязательства, удостоверенные ими, не превышает один год;

3.3.1.4. следующие ценные бумаги, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление:

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

3.3.1.4.2. облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в п.3.3.1.4.1 настоящего Регламента, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

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

3.3.2. при определении размера денежных средств, указанных в п.3.3.1.2 настоящего Регламента, стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2 - 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы".

3.3.3. стоимость цифровых финансовых активов физического лица, указанных в п.3.3.1.3 настоящего Регламента, признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов;

3.3.4. стоимость ценных бумаг физического лица, указанных в абзацах п.п.3.3.1.4, определяется Банком на день, предшествующий дню проведения оценки представленных физическим лицом документов на предмет соответствия требованиям для признания его квалифицированным инвестором, как сумма их стоимости, при этом:

3.3.4.1. стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из их рыночной цены в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, а при невозможности определения рыночной цены - исходя из цены их приобретения физическим лицом (для облигаций - исходя из цены их приобретения и накопленного купонного дохода);

3.3.4.2. стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29

ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах", на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором;

3.3.4.3. стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения в соответствии с личным законом иностранного инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Банком, в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на дату определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов Банком их расчетная стоимость отсутствует, стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из их последней цены по итогам торгов на иностранной фондовой бирже на дату, предшествующую дате определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов Банком.

3.4. В целях признания клиента-физического лица квалифицированным инвестором по основанию, предусмотренному п.3.1.5 настоящего Регламента, расчет размера дохода осуществляется с учетом следующих особенностей:

3.4.1. в расчет размера дохода клиента-физического лица включаются все виды его доходов в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в буллитях с 1 по 8 п. 3.2. настоящего Регламента, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных физическим лицом налоговых вычетов. В расчет размера дохода физического лица не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные физическим лицом от продажи объектов недвижимого имущества;

3.4.2. расчет размера дохода физического лица осуществляется на основании документов, указанных в п. 4.4 настоящего Регламента.

3.5. В целях определения размера имущества, принадлежащего клиенту-физическому лицу, в соответствии с п.3.3. настоящего Регламента и размера дохода клиента-физического лица в соответствии с пунктом 3.4. настоящего Регламента, с учетом требований п.3.1.4.2. и 3.1.5.2 настоящего Регламента, подтверждение наличия у физического лица знаний может быть получено в отношении:

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

3.6. При признании физического лица квалифицированным инвестором по основаниям, предусмотренным п.п.3.1.3-3.1.5 настоящего Регламента, учитывается наличие у него высшего образования, полученного в организациях, указанных п.3.1.8. настоящего Регламента, по специальностям по программе специалитета "Теоретическая экономика", или "Экономическая теория", или "Математические методы и исследование операций в экономике", или "Мировая экономика", или "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", или "Бухгалтерский учет и аудит", или "Налоги и налогообложение" или направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) "Экономика" либо наличие предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Политическая экономия", или "Экономическая теория", или "Математические, статистические, инструментальные методы в экономике", или "Региональная и отраслевая экономика", или "Мировая экономика", или "Бухгалтерский учет, статистика"

3.7. Юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией или международным фондом, зарегистрированным в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах" в целях совершения операций с ценными бумагами российских эмитентов, и отвечает любому из указанных требований:

3.7.1. Имеет собственный капитал в размере не менее 200 миллионов рублей, который определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности как:

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

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

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

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

3.7.4. Имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета за последний отчетный год, в отношении которой на дату подачи юридическим лицом заявления о признании его квалифицированным инвестором истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления, в размере не менее 2 (двух) миллиардов рублей.

3.8. По решению Банка Клиент может быть признан квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией. Такое признание возможно только в отношении таких же ценных бумаг или производных финансовых инструментов, которые будут указаны в заявлении лица о признании его квалифицированным инвестором, и в отношении которых такое лицо было признано квалифицированным инвестором иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией.

Признание Клиента квалифицированным инвестором на основании сведений, содержащихся в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией, осуществляется на основании заявления. Документы, подтверждающие признание Клиента квалифицированным инвестором в отношении ценных бумаг, или производных финансовых инструментов, указанных в заявлении Клиента о признании его квалифицированным инвестором, и в отношении которых Клиент был признан квалифицированным инвестором иным профессиональным участником рынка ценных бумаг или управляющей компанией, представляются в виде выписки из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

3.9. Показатели, предусмотренные п. 3.1.3, п. 3.1.4, п.п. 3.7.1 – 3.7.4. настоящего Регламента, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату расчета показателя (далее - официальный курс), а в случае отсутствия официального курса этой валюты - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют.

3.10. Клиент-физическое лицо признается квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

В случае, если физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении Банком наличия у этого физического лица знаний, полученном в порядке, установленном соответствующим Базовым стандартом, это физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором только в отношении таких видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых получены подтверждения наличия у этого физического лица знаний, с учетом особенностей, установленных п. 3.5. настоящего Регламента.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ КЛИЕНТАМИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПРИСВОЕНИЯ ИМ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

4.1. Клиент в целях его признания квалифицированным инвестором обязан передать в Банк Заявление о признании квалифицированным инвестором (Приложение № 1 к настоящему Регламенту – для Клиентов - физических лиц, Приложение № 2 к настоящему Регламенту – для Клиентов - юридических лиц), а также документы по описи (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

4.2. Документ, представляемый клиентом, обращающимся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, подтверждающий соответствие клиента требованиям, должен быть подписан лицом, составившим или выдавшим данный документ, собственноручной подписью, или электронной подписью, соответствующей требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи", и действительной на дату подписания электронного документа, или аналогом собственноручной подписи. В случае если форма документа, предоставляемого клиентом, обращающимся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, не предусматривает его подписание лицом, составившим или выдавшим данный документ, он должен быть заверен собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи клиента, представившего данный документ Банку.

4.3. Документы, подтверждающие соответствие клиента-физического лица требованию к размеру имущества, предусмотренному п. 3.1.4 настоящего Регламента, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления Банку заявления клиента-физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

4.4. Документами, подтверждающими расчет размера дохода физического лица, указанного в п. 3.1.5. настоящего Регламента, являются выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленная физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.5. Свидетельство о квалификации, указанное в п. 3.1.6 настоящего Регламента, а также сертификаты (сертификат) из указанных в пункте 3.1.7 настоящего Регламента не должны иметь истекший срок действия на дату представления Банку заявления клиента о признании его квалифицированным инвестором.

5. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ / ОТКАЗА В ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ СООТВЕТСТВИЯ ЛИЦА ТРЕБОВАНИЯМ, СРОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРИЗНАНИИ ИЛИ ОБ ОТКАЗЕ В ПРИЗНАНИИ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ УКАЗАННОГО ЛИЦА О ПРИНЯТОМ РЕШЕНИИ

5.1. Банк осуществляет проверку представленных Клиентом документов на предмет соблюдения Требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором, и принимает решение о признании или об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Банком Заявления о признании квалифицированным инвестором и полного комплекта документов в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Регламенту.

5.2. Банк имеет право запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие Требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока рассмотрения документов, указанного в пункте 5.1 настоящего Регламента, приостанавливается с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту до даты представления этим Клиентом запрашиваемых документов.

5.3. Банк принимает решение о признании лица квалифицированным инвестором, если по результатам рассмотрения представленных лицом документов установит соответствие лица Требованиям. В случае принятия Банком решения о признании Клиента квалифицированным инвестором этому Клиенту не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в Реестр квалифицированных инвесторов, Банк уведомляет Клиента о принятом решении и о последствиях признания Клиента – физического лица квалифицированным инвестором путем направления на электронную почту Клиента, указанную им в Заявлении о признании квалифицированным инвестором (Приложение № 1 к настоящему Регламенту – для Клиентов - физических лиц, Приложение № 2 к настоящему Регламенту – для Клиентов - юридических лиц) и(или) иным способом, позволяющим подтвердить факт получения Уведомления о принятии решения о признании Клиента квалифицированным инвестором по форме, установленной Приложением № 4 к настоящему Регламенту (для Клиентов – физических лиц) или по форме, установленной Приложением № 4а к настоящему Регламенту (для Клиентов – юридических лиц). Банк обеспечивает фиксацию факта, даты и времени направления указанного Уведомления. Уведомление о принятии решения о признании Клиента квалифицированным инвестором должно содержать указание, в отношении каких видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, данный Клиент признан квалифицированным инвестором. Уведомление о принятии решения о признании Клиента-физического лица квалифицированным инвестором также должно содержать следующую информацию:

1) о том, что приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками;

2) о праве Клиента подать заявление в Банк об исключении его из Реестра квалифицированных инвесторов, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка на финансовых рынках, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором;

3) о способе и форме направления Клиентом в Банк заявления об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов.

5.4. Уведомление о принятии решения о признании Клиента квалифицированным инвестором по усмотрению Банка помимо информации, указанной в пункте 5.3 настоящего Регламента, может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием Клиента квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 5.3 настоящего Регламента.

5.5. Банк вправе отказать в признании Клиента квалифицированным инвестором по следующим основаниям:

- несоответствие Заявления о признании квалифицированным инвестором, представленного Клиентом, форме, установленной Регламентом, в том числе отсутствие в указанном заявлении сведений, наличие которых необходимо в соответствии с формой, установленной Регламентом;

- в документах, представленных Клиентом, содержится неверная, неполная или противоречивая информация;
- Клиентом представлен неполный комплект документов либо документы представлены в ненадлежащей форме;
- в результате проверки документов, представленных Клиентом, Банком выявлено несоответствие Клиента Требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам;
- у Банка возникли сомнения в подлинности одного или нескольких документов, представленных Клиентом, в том числе в подлинности подписи и/или оттиска печати, которые проставлены на документе;
- истек срок действия соответствующих полномочий Уполномоченного представителя Клиента, подписавшего Заявление о признании квалифицированным инвестором, либо полномочия указанного Уполномоченного представителя прекращены досрочно, либо указанный Уполномоченный представитель действует с превышением полномочий;
- по иным основаниям.

В случае принятия Банком решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором Клиенту не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты принятия такого решения направляется Уведомление о принятии решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором с указанием причины отказа (Приложение № 5 к Регламенту) и возвращает лицу представленные им документы (их копии) (в случае представления документов (их копий) на бумажном носителе). Уведомление направляется Клиенту способом, указанным им в Заявлении о признании квалифицированным инвестором. Банк направляет Клиентам - физическим и юридическим лицам Уведомление (Приложение № 5 к настоящему Регламенту) по адресу электронной почты Клиента, указанному в Заявлении о признании квалифицированным инвестором (Приложение № 1 к Регламенту). При направлении Клиентам - физическим и юридическим лицам Уведомления (Приложение № 5 к настоящему Регламенту) по электронной почте, Банк обеспечивает фиксацию факта, даты и времени направления указанного Уведомления.

Банк на постоянной основе осуществляет хранение документов, представленных Клиентом в целях признания его квалифицированным инвестором.

5.6. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с Заявлением об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов (Приложение № 6 к настоящему к Регламенту). В удовлетворении Заявления об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов не может быть отказано. Соответствующие изменения в Реестр квалифицированных инвесторов вносятся Банком не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов, а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов, не исполнены до даты получения указанного Заявления – не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения последней совершенной сделки. Если поручения квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов, на приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не исполнены, соответствующие изменения в Реестр квалифицированных инвесторов вносятся Банком не позднее следующего рабочего дня со дня внесения соответствующей записи по лицевому счету в реестре владельцев инвестиционных паев или возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев Клиенту, подавшему такие поручения. Банк не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты внесения записи об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов Клиента направляет ему Уведомление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов (Приложение № 7 к настоящему Регламенту).

5.7. Банк вправе не направлять Уведомление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов в случаях, предусмотренных п.7.3.2 настоящего Регламента.

5.8. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, имеет право обратиться в Банк с Заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (Приложение № 1 к настоящему Регламенту – для Клиентов - физических лиц, Приложение № 2 к настоящему Регламенту – для Клиентов - юридических лиц). Банк принимает решение о признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов сделок, ценных бумаг и иных видов финансовых инструментов, и вносит соответствующие изменения в Реестр квалифицированных инвесторов либо принимает решение об отказе во внесении изменений в Реестр квалифицированных инвесторов в сроки, установленные п. 5.1 настоящего Регламента.

5.9. Уведомление о принятии решения о признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, (Приложение № 4 / Приложение 4а к настоящему Регламенту) направляется Клиенту не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения записи об изменении в Реестр квалифицированных инвесторов.

5.10. Уведомление о принятии решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов (Приложение № 5 к настоящему Регламенту) направляется Клиенту не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента принятия такого решения с указанием причины отказа.

5.11. Ответственность за достоверность документов, представленных Клиентом Банку в целях признания его квалифицированным инвестором (и/или подтверждения статуса квалифицированного инвестора), а также содержащейся в них информации, несет Клиент. В случае признания Клиента квалифицированным инвестором на основании предоставленной Клиентом недостоверной информации последствия, предусмотренные пунктом 6 статьи 3 и частью 8 статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не применяются. Признание Клиента квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого Клиента.

5.12. По предварительному согласованию с Банком Клиент - физическое лицо может направить документы в целях признания его квалифицированным инвестором через сервис «Чат» мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции».

В случае, если представленные через сервис «Чат» мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции» документы удовлетворяют Требованиям, необходимым для признания Клиента квалифицированным инвестором, Банк формирует Заявление о признании Клиента квалифицированным инвестором (по форме Приложения № 1 к Регламенту) и направляет его через мобильное приложение «Халва-Совкомбанк» в формате .pdf с приложением документов, представленных ранее Клиентом через сервис «Чат» мобильного приложения «Совкомбанк Инвестиции», Клиенту для подписания.

После получения Клиентом Заявления о признании Клиента квалифицированным инвестором с приложенными документами, Клиент осуществляет проверку правильности формирования Банком Заявления о признании Клиента квалифицированным инвестором и, при отсутствии замечаний к полученным документам, подписывает Заявление о признании Клиента квалифицированным инвестором с приложенными документами, подтверждающими соответствие Клиента Требованиям, необходимым для признания Клиента квалифицированным инвестором, электронной подписью в порядке, установленном правилами электронного документооборота, утвержденном в Банке.

5.13. До признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором Банк направляет Клиенту уведомление о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций, по форме Приложения № 13 к настоящему Регламенту (далее – Уведомление о рисках квалифицированного инвестора), путем направления на электронную почту Клиента, указанную им при заключении Брокерского договора и(или) иным способом, позволяющим подтвердить факт получения Уведомления о рисках квалифицированного инвестора. Банк обеспечивает фиксацию факта, даты и времени направления указанного уведомления.

6. ПОРЯДОК ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТОМ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

6.1. Клиент - юридическое лицо, признанный Банком квалифицированным инвестором, не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, обязан подтвердить свое соответствие Требованиям, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором, путем представления Банку документов (Приложение № 3 к настоящему Регламенту) и Заявления о представлении документов для подтверждения статуса квалифицированного инвестора (Приложение № 11 к настоящему Регламенту).

6.2. В случае невыполнения Клиентом положений пункта 6.1 настоящего Регламента Банк исключает Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов на следующий день с момента истечения срока, предусмотренного пунктом 6.1 настоящего Регламента для представления Клиентом необходимых документов, и не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения в Реестр квалифицированных инвесторов записи об исключении направляет Уведомление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов (Приложение № 7 к настоящему Регламенту).

6.3. Проверка документов, представленных Клиентом для подтверждения статуса квалифицированного инвестора, проводится Банком в порядке и сроки, установленные Регламентом для первоначального признания Клиента квалифицированным инвестором.

6.4. Если в результате проверки Банком представленных документов Клиент не удовлетворяет необходимым Требованиям, Банк принимает решение об исключении Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов и направляет Клиенту не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения в Реестр квалифицированных инвесторов записи об его исключении Уведомление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов (Приложение № 7 к настоящему Регламенту).

6.5. В случае принятия Банком решения о подтверждении статуса квалифицированного инвестора Банк направляет Клиенту Уведомление о подтверждении статуса квалифицированного инвестора (Приложение № 12 к настоящему Регламенту) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты внесения в Реестр квалифицированных инвесторов записи о подтверждении.

7. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

7.1. Ведение Реестра квалифицированных инвесторов осуществляется в порядке, установленном Законодательством. Форма Реестра квалифицированных инвесторов и сведения, содержащиеся в Реестре квалифицированных инвесторов, указаны в Приложении № 8 к настоящему Регламенту.

7.2. Включение Клиента в Реестр квалифицированных инвесторов осуществляется не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором.

7.3. Основаниями для внесения изменений в Реестр квалифицированных инвесторов являются:

7.3.1. получение от Клиента – квалифицированного инвестора Заявления о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и /или производных финансовых инструментов;

7.3.2. Получение от клиента-квалифицированного инвестора заявления о внесении изменений в следующую информацию, содержащуюся в Реестре:

7.3.2.1. о полном и сокращенном (при наличии) фирменных наименованиях - для юридического лица; фамилии, имени и отчестве (при наличии) - для физического лица;

7.3.2.2. об адресе регистрации по месту нахождения - для юридического лица; адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;

7.3.2.3. о TIN или его аналоге, либо LEI (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационном номере в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) - для юридического лица; реквизитах документа, удостоверяющего личность, - для физического лица.

7.4. Основаниями исключения лиц, признанных квалифицированными инвесторами, из реестра, являются:

7.4.1. прекращение последнего из договоров (договора о брокерском обслуживании/договора индивидуального инвестиционного счета), заключенных между Банком и Клиентом;

7.4.2. получение Банком документально подтвержденных данных о:

7.4.2.1. признании лица квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;

7.4.2.2. смерти физического лица;

7.4.2.3. объявлении физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;

7.4.2.4. прекращении деятельности юридического лица, ранее признанного квалифицированным инвестором.

7.4.3. принятие Банком решения об исключении лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра в случае несоблюдения лицом требований, установленного по результатам проверки, проведенной Банком. Основанием проведения проверки является неподтверждение юридическим лицом соблюдения требований, в том числе нарушение юридическим лицом требований п.6.1. настоящего Регламента.

7.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, исключается из реестра в следующие сроки:

- не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления лица, признанного квалифицированным инвестором, об исключении его из реестра, за исключением случаев, указанных в буллитях 2-4 настоящего пункта;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения последней совершенной сделки, если сделки, совершенные за счет лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении его из реестра, не исполнены до момента получения указанного заявления;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в реестр владельцев инвестиционных паев записи по лицевому счету о выдаче инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или не позднее дня возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если заявки лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении из реестра, на приобретение данных инвестиционных паев не исполнены до момента получения указанного заявления;
- не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об исключении лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра.

7.6. Изменения в реестр, не связанные с исключением лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, вносятся не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, заявления о внесении изменений в информацию, включенную в реестр.

7.7. Банк не позднее трех рабочих дней со дня внесения изменений в реестр уведомляет лицо, признанное квалифицированным инвестором, об изменениях, внесенных в реестр (за исключением случаев внесения изменений в реестр по основаниям, указанным в п.п.7.4.2.2-7.4.2.3. настоящего Регламента).

7.7. Реестр квалифицированных инвесторов ведется в электронном виде по форме согласно Приложению № 8 к настоящему Регламенту и таким образом, чтобы в любой момент времени в отношении любого Клиента можно было однозначно определить перечень сделок/ценных бумаг/ финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором, дату признания Клиента квалифицированным инвестором, дату подтверждения Клиентом статуса квалифицированного инвестора, а также дату и причину исключения Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов.

7.7. Представление Выписки из Реестра квалифицированных инвесторов, содержащей информацию о Клиенте (Приложение № 9 к настоящему Регламенту) осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения соответствующего Запроса о представлении Выписки из Реестра квалифицированных инвесторов от Клиента (Приложение № 10 к настоящему Регламенту), признанного квалифицированным инвестором.

8. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В РЕГЛАМЕНТ

8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

8.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, до приведения настоящего Регламента в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части им не противоречащей.

8.3. Для вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением Законодательства, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется Банком не позднее чем за 5 (Пяти) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений.

8.4. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательного размещения полного текста Регламента с учетом изменений на сайте Банка www.sovcombank.ru.

8.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц до вступления в силу изменений или дополнений в Регламент, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 1 (Одного) раза в 2 (Две) недели самостоятельно или через Уполномоченных представителей обращаться в Банк (на сайт Банка) за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

