

Утверждено
Приказом Председателя
Правления «СДМ-Банк» (ПАО) №
Пр-50-15/2022 от 19.01.2022 г.

ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТОВ «СДМ- БАНК» (ПАО) КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

РЕДАКЦИЯ 4.0.

**г. Москва
2022**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Требования, которым должны соответствовать Клиенты, для признания их квалифицированными инвесторами	4
4. Перечень документов, предоставляемых Клиентом	6
5. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором	9
6. Порядок ведения Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами, и предоставления информации из него	11
7. Ответственность Банка и Клиента	11
8. Изменения и дополнения Порядка	13
9. Список приложений	13

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок признания клиентов «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами (далее – Порядок) устанавливает порядок и условия признания «СДМ-Банк» (ПАО) физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, и порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе:

- Федеральный закон от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями.
- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 29.04.2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».
- Федеральный закон от 05.03.1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» с последующими изменениями и дополнениями – далее Закон.
- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 03.10.2017 года № 4561-У «О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг».
- Приказ ФСФР РФ от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка 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».

1.3. Банк осуществляет признание физических и юридических лиц квалифицированными инвесторами в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг или производных финансовых инструментов, а также в отношении одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

1.4. Указанный Порядок раскрывается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2. Термины и определения

2.1. Термины, используемые по тексту настоящего Порядка, применяются в следующих значениях:

2.1.1. Банк – «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество). Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 1637. Местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.

2.1.2. **Клиент** – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком брокерский договор или депозитарный договор или договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, но не являющееся квалифицированным инвестором, и имеющее намерение совершать через Банк сделки с ценными бумагами и (или) заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

2.1.3. **Финансовый инструмент** - ценная бумага или производный финансовый инструмент.

2.1.4. **Квалифицированный инвестор** – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Порядка, признанное таковым Банком в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, а также в отношении одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

2.1.5. **Квалифицированные инвесторы в силу закона** – лица, являющиеся квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39 ФЗ «О рынке ценных бумаг» и указанные в п. 3.1 настоящего Порядка.

2.1.6. **Требования** – требования для признания лиц квалифицированными инвесторами, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком для признания лица в качестве квалифицированного инвестора.

2.1.7. **Реестр** – реестр клиентов, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами.

2.2. Иные термины, не определенные настоящим Порядком, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими деятельность на финансовых рынках в Российской Федерации.

3. Требования, которым должны соответствовать Клиенты, для признания их квалифицированными инвесторами

3.1. Квалифицированными инвесторами в силу пункта 2 статьи 51.2 ФЗ № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» являются следующие лица:

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- клиринговые организации
- кредитные организации, действующие на основании лицензий Банка России;
- акционерные инвестиционные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- страховые организации;
- негосударственные пенсионные фонды;
- некоммерческие организации в форме фондов, которые относятся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 24 июля 2007 года 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 "ВЭБ.РФ";
- Агентство по страхованию вкладов;
- государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий»;
- международные финансовые организации (объединения государств или объединения национальных обществ (ассоциаций) неправительственного характера и индивидуальных членов для достижения общих целей в области финансов), в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития;
- иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами Российской Федерации.

Указанные в настоящем пункте лица признаются квалифицированными инвесторами для всех финансовых инструментов и услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, без дополнительных заявлений. Достаточным доказательством подтверждения статуса лица как квалифицированного инвестора в силу закона являются его учредительные документы (для Банка России, Агентства по страхованию вкладов, Внешэкономбанка и т.п.), либо наличие у него соответствующей лицензии (для брокеров, дилеров, управляющих, кредитных организаций, страховых организаций и т.п.).

3.2. В соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и пунктом 1.1 Указания Центрального Банка Российской Федерации от 29.04.2015 года № 3629-У, Банк вправе осуществлять признание физического или юридического лица, являющегося Клиентом Банка, квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, а также в отношении одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, по его заявлению в порядке, установленном настоящим Порядком.

3.3. Клиент – физическое лицо может быть признан квалифицированным инвестором, если он соответствует любому из требований, перечисленным ниже:

3.3.1. 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 3.6 Порядка, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.5 Порядка. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.3.2. Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации:

- не менее 2 (двух) лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
- не менее 3 (трех) лет в иных случаях;
- в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

3.3.3. Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (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.

3.3.4. Размер имущества, принадлежащего 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 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;
- требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 3.5 настоящего Указания, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.3.5. 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 по итогам прохождения профессионального экзамена в тридцатидневный срок центром оценки квалификаций, или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3.4. Клиент – юридическое лицо может быть признан квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований:

3.4.1. Имеет собственный капитал не менее 200 000 000 (двухсот миллионов) рублей;

3.4.2. Совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (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 50 000 000 (пятьдесят миллионов) рублей;

3.4.3. 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 2 000 000 000 (двух миллиардов) рублей. Под заверченным отчетным годом следует понимать 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;

3.4.4. 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 в размере не менее 2 000 000 000 (двух миллиардов) рублей.

3.5. Для целей, предусмотренных подпунктами 3.3.1, 3.3.3, 3.3.4 пункта 3.3 и подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 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.

3.6. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 3.3.1 и 3.3.4 пункта 3.3 Порядка случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размер обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

- 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 в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка 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, а при невозможности определения рыночной цены – из цены их приобретения (для облигаций – цены приобретения и накопленного купонного дохода);

- оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- 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;
- 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;
- общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

3.7. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктами 3.3.3 пункта 3.3 и подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящего Порядка 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.

3.8. При определении необходимого опыта работы, в предусмотренном подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 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 пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.9. Собственный капитал российского юридического лица, предусмотренный подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 Порядка, определяется 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. Собственный капитал иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные подпунктами 3.3.1, 3.3.3 и 3.3.4 пункта 3.3 и подпунктами 3.4.2-3.4.4 пункта 3.4 Порядка, выраженные в иностранной валюте, определяются исходя из курса расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия такого курса – по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

4. Перечень документов, предоставляемых Клиентом

4.1. Клиент в целях признания его квалифицированным инвестором обязан передать в Отдел учета и оформления сделок **Заявление о признании квалифицированным инвестором** (Приложение №1 к Порядку), а также документы по описи (Приложение №2 к Порядку) на бумажном носителе.

5. Порядок признания/отказа в признании Клиента квалифицированным инвестором

5.1. Ответственный сотрудник Отдела учета и оформления сделок осуществляет проверку представленных Клиентом документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором, передает комплект документов (Заявление и полный комплект документов в соответствии с Приложением №2 к Порядку) на рассмотрение ответственным сотрудникам Департамента банковских рисков и Казначейства, которые принимают решение о признании/отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления Заявления о признании квалифицированным инвестором и полного комплекта документов в соответствии с Приложением №2 к Порядку. Решение о признании клиента квалифицированным инвестором визируется ответственным сотрудником Департамента банковских рисков, Руководителем отдела учета и оформления сделок, Директором по рискам и Начальником Казначейства.

5.2. Банк вправе запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям; в таком случае срок проведения проверки приостанавливается до момента получения всех запрашиваемых документов.

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

- несоответствие Заявления о признании, представленного Клиентом форме, установленной настоящим Порядком;
- в Заявлении о признании и/или иных документах, представленных Клиентом, содержится неверная, неполная или противоречивая информация;

- у Банка возникли сомнения в подлинности одного или нескольких предоставленных Клиентом документов, в том числе, в подлинности подписи и/или оттиска печати, которые проставлены на документе;
- истек срок действия соответствующих полномочий лица, подписавшего Заявление о признании от имени Клиента, либо полномочия указанного лица прекращены досрочно, либо указанное лицо действует с превышением полномочий;
- в результате проверки документов, предоставленных Клиентом, установлено несоответствие Клиента Требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам, либо выявлено, что на основании указанных документов невозможно однозначно установить соответствие Клиента Требованиям.

5.4. Банк направляет Клиенту уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

- в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором - сведения в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано квалифицированным инвестором;
- в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором - причину такого отказа.

5.5. Клиент считается квалифицированным инвестором в отношении вида ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов и (или) вида услуг, указанных в Заявлении о признании, с момента внесения Банком соответствующей записи о его включении в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

5.6. Отдел учета и оформления сделок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия Инвестиционным комитетом решения о признании Клиента квалифицированным инвестором, направляет Клиенту уведомление о признании его квалифицированным инвестором по форме согласно Приложению № 4 к настоящему Порядку. В случае принятия Клиентским комитетом решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором, ответственный сотрудник Отдела учета и оформления сделок не позднее 2(двух) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения, направляет Клиенту уведомление об отказе в признании его квалифицированным инвестором, по форме согласно Приложению № 5 к настоящему Порядку.

5.7. Уведомления о признании либо об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором, направляются Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении, а также могут быть переданы Клиенту (уполномоченному представителю Клиента) в офисе Банка.

5.8. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора (далее по тексту – **Заявление об отказе**) в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг или видов ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором, по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку. Банк не вправе отказать Клиенту в удовлетворении Заявления об отказе.

5.9. Соответствующие изменения в Реестр вносятся ответственным сотрудником Отдела учета и оформления сделок не позднее следующего рабочего дня с даты получения от Клиента Заявления об отказе, а если сделки, совершенные 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.

5.10. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов оказываемых услуг, имеет право обратиться в Банк с Заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов оказываемых услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В этом случае Клиент предоставляет документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 29.04.2015 года № 3629-У и настоящим Порядком.

Рассмотрение такого Заявления о признании осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные пунктами 5.1-5.6 настоящего Порядка. В указанном случае признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется путем внесения в Реестр изменений, касающихся видов услуг и (или) видов ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, в отношении которых данный Клиент признан квалифицированным инвестором. О внесении указанных изменений в Реестр или об отказе от их внесения Клиент должен быть уведомлен ответственным сотрудником Отдела учета и оформления сделок не позднее 2(двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

5.11. Банк не реже 1-го раза в год осуществляет проверку соблюдения Клиентами, признанными квалифицированными инвесторами, требований пункта 3.3 и 3.4 настоящего Порядка. Для проведения указанной проверки ответственный сотрудник Отдела учета и оформления сделок запрашивает у квалифицированного инвестора документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором.

5.12. В случае непредоставления Клиентом, признанным квалифицированным инвестором, документов, подтверждающих соответствие Требованиям, Инвестиционный комитет Банка лишает Клиента статуса квалифицированного инвестора и ответственный сотрудник Отдела учета и оформления сделок вносит соответствующую запись в Реестр не позднее даты принятия решения.

6. Порядок ведения Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами, и предоставления информации из него

6.1. Отдел Учета и оформления сделок Банка осуществляет ведение Реестра лиц, признанных им квалифицированными инвесторами.

6.2. Включение Клиента в Реестр осуществляется ответственным сотрудником Отдела учета и оформления сделок не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Инвестиционным комитетом Банка решения о признании Клиента квалифицированным инвестором.

6.3. Реестр содержит следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) для физического лица или полное и сокращенное фирменное наименование для юридического лица;
- адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) – для физического лица или адрес места нахождения – для юридического лица;
- реквизиты документов, удостоверяющих личность, - для физического лица; ИНН - для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица – регистрационный номер, дата регистрации и наименование регистрирующего органа;
- дата внесения записи о Клиенте в Реестр;
- виды услуг и/или виды ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов, в отношении которых данный Клиент признан квалифицированным инвестором;
- дата исключения лица из Реестра;
- причина исключения лица из Реестра.

В Реестр может быть включена иная информация.

Реестр ведется в электронном виде по форме согласно Приложению № 6 к настоящему Порядку.

6.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению Клиента-квалифицированного инвестора, в том числе по Заявлению об отказе от статуса квалифицированного инвестора. Внесение изменений, связанных с исключением Клиента из Реестра, осуществляется в случае, если он не подтвердило соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.

6.5. Внесение в Реестр изменений, связанных с признанием Клиента, ранее признанного Банком квалифицированным инвестором в отношении дополнительных видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов и (или) видов оказываемых услуг осуществляется на основании Заявления о признании, полученного от такого Клиента, не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Банком соответствующего решения.

6.6. В случае получения Банком сведений о ликвидации или реорганизации квалифицированного инвестора - юридического лица или смерти квалифицированного инвестора - физического лица, ответственный сотрудник Отдела учета и оформления сделок вносит в Реестр запись об исключении квалифицированного инвестора из Реестра не позднее следующего рабочего дня.

6.7. По запросу квалифицированного инвестора по форме согласно Приложению № 7 к настоящему Порядку, ответственный сотрудник Отдела учета и оформления сделок обязан предоставить квалифицированному инвестору в течение 3 (трех) рабочих дней подписанную уполномоченным лицом и заверенную печатью Банка выписку из Реестра по форме согласно Приложению № 8 к настоящему Порядку, содержащую информацию о данном лице и сведения о финансовых инструментах и услугах, в отношении которых лицо признано квалифицированным инвестором.

6.8. По запросу Клиента-квалифицированного инвестора Банк обязан предоставить квалифицированному инвестору документы, подтверждающие полномочия на осуществление признания лица квалифицированным инвестором (заверенную уполномоченным лицом и печатью Банка копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг) и копию документа, подтверждающего полномочия лица, подписывающего выписку из Реестра.

6.9. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня окончания отчетного квартала сведения о квалифицированных инвесторах, составленных по форме согласно Приложению № 9 к настоящему Порядку, представляются ответственным сотрудником Отдела учета и оформления сделок в Банк России.

7. Ответственность Банка и Клиента

7.1. За несоблюдение требований настоящего Порядка, неправомерное признание Клиента квалифицированным инвестором Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. 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 ФЗ №39-ФЗ, не применяются. Признание Клиента квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

8. Изменения и дополнения Порядка

8.1. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений во внутренние документы Банка, до приведения настоящего Порядка в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части им не противоречащей.

8.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Порядок производится Банком самостоятельно без предварительного согласования с Клиентом.

8.3. Исчерпывающие сведения о любых изменениях и дополнениях, вносимых в настоящий Порядок, публикуются Банком на своём официальном сайте.

9. Список приложений

9.1. Заявление о признании квалифицированным инвестором (физическое/юридическое лицо).

9.2. Список документов, необходимых для признания Клиента квалифицированным инвестором.

9.3. Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора (физическое/юридическое лицо).

9.4. Уведомление о признании Клиента квалифицированным инвестором.

9.5. Уведомление об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором.

9.6. Реестр лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами.

9.7. Заявление о предоставлении выписки из Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами.

9.8. Выписка из Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами.

Приложение № 1
«Заявление о признании
Клиента
Квалифицированным
инвестором»

От Клиента «СДМ-Банка» (ПАО)

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

(Паспортные данные / ОГРН)

Заявление

Прошу/Просим присвоить мне/наименование организации статус квалифицированного инвестора для совершения сделок с акциями, облигациями, паями, иными ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами, и/или в отношении любых Банковских услуг, 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) производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а в случае, если заявитель - физическое лицо, 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.

Заявитель в случае признания его квалифицированным инвестором обязуется уведомить лицо, признавшее его квалифицированным инвестором, о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором (в случае, если заявитель-физическое лицо).

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой)* _____ / _____ /

Печать организации

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

* В случае обращения юридического лица необходимо указание должности подписанта.

Приложение № 2

**Список документов,
необходимых для признания Клиента квалифицированным инвестором**

1. Физическое лицо предоставляет:
 - 1.1. Заявление о признании Клиента квалифицированным инвестором по форме согласно Приложению №1 к Порядку, заверенное подписью заявителя.
 - 1.2. Для подтверждения владения ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в соответствии с требованиями подпункта 3.3.1 пункта 3.3:
 - копию выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре);
 - копию выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);
 - копию отчета брокера, подтверждающего наличие открытых позиций по фьючерсам и опционным контрактам;
 - копию выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паев;
 - копию отчета о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами (в случае передачи финансовых инструментов в доверительное управление);
 - иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в соответствии с требованиями подпункта 3.3.1 пункта 3.3.
 - 1.3. Для подтверждения опыта работы, в соответствии с требованиями подпункта 3.3.2 пункта 3.3 Порядка:
 - копию трудовой книжки заявителя, заверенную подписью единоличного исполнительного органа организации-работодателя заявителя, либо подписью уполномоченного сотрудника кадровой службы организации-работодателя, и скрепленную печатью организации, либо копии трудовых договоров со всеми приложениями. В случае если заявитель на момент подачи Заявления не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то одновременно с копией трудовой книжки сотруднику Компании предоставляется ее оригинал для сверки. В случае если информация, содержащаяся в трудовой книжке и(или) трудовом договоре не позволяет однозначно установить соответствие заявителя требованию, указанному в подпункте 3.3.2 п. 3.3 Порядка, заявитель дополнительно предоставляет копии должностных инструкций;
 - копию лицензии организации-работодателя заявителя, на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 ст. 51.2. ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в случае если организация-работодатель заявителя является квалифицированным инвестором в силу п.2 ст. 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг»), заверенную печатью и подписью уполномоченных лиц организации-работодателя;
 - копии отчетов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией-работодателем заявителя, не являющейся квалифицированным инвестором в силу п. 2 ст. 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, заверенные подписью единоличного исполнительного органа организации-работодателя заявителя, и скрепленные печатью указанной организации.

- 1.4. Для подтверждения совершения заявителем сделок с ценными бумагами и для подтверждения совершения заявителем сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в соответствии с требованиями подпункта 3.3.3 пункта 3.3 Порядка:

- копии отчетов брокера, копии выписок по счету депо, копии выписок из реестра владельцев ценных бумаг, копии выписок по лицевому счету владельца инвестиционных паев, а также иные документы, подтверждающие что физическое лицо 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.

- 1.5. Для подтверждения наличия у заявителя Размера имущества, принадлежащего лицу в соответствии с требованиями подпункта 3.3.4 пункта 3.3 Порядка:

- копию выписок по лицевому, расчетному, депозитному, металлическому счету в банке, требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, копии отчетов брокера, копии выписок по счету депо, копии выписок из реестра владельцев ценных бумаг, копии выписок по лицевому счету владельца инвестиционных паев, копии документов, подтверждающих владение ипотечным сертификатом участия, также иные документы.

- 1.6. Для подтверждения наличия у заявителя образования, квалификационного аттестата или сертификата в соответствии с требованиями подпункта 3.3.5 пункта 3.3 Порядка:

- документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

- 1.7. Копия документа, удостоверяющего личность.

- 1.8. Банк вправе потребовать копии иных документов, необходимых для признания Клиента – физического лица квалифицированным инвестором.

- 1.9. В случае если для признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором достаточно документов, находящихся в распоряжении Банка в рамках заключенных ранее с этим Клиентом договоров, документы, перечисленные в пункте 1. Приложения №2 Порядка не предоставляются, за исключением Заявления о признании Клиента - физического лица.

- 1.10. Все документы, перечисленные в пункте 1. Приложения №2 Порядка могут быть также представлены в оригинале, в таком случае предоставленные копии после сверки с оригиналом заверяет своей подписью уполномоченный сотрудник Банка.

2. Юридическое лицо предоставляет следующие документы:

- 2.1. Заявление о признании Клиента квалифицированным инвестором по форме согласно Приложению №1 к Порядку, составленное на бланке юридического лица, заверенное печатью и подписью уполномоченного лица заявителя.

- 2.2. Копии учредительных документов со всеми изменениями, свидетельства о государственной регистрации, документа, подтверждающего место нахождения юридического лица, если сведения о месте нахождения не указаны в иных документах, свидетельства о постановке на налоговый учет, письма о присвоении кодов Общероссийского классификатора предприятий и организаций и классификационных признаков, документа об избрании или назначении исполнительного органа Клиента.
- 2.3. Для иностранного юридического лица – копии учредительных документов, свидетельства о регистрации, резолюции о назначении директоров. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленным законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.
- 2.4. Для подтверждения размера собственного капитала, в соответствии с требованиями подпункта 3.4.1 п. 3.4. Порядка:
- копию бухгалтерского баланса с документом, подтверждающим факт его направления в налоговый орган на последнюю отчетную дату (в случае если заявитель является резидентом Российской Федерации) и отчета о прибылях и убытках на отчетные даты за последний отчетный год, а также на последнюю отчетную дату;
 - расчет стоимости чистых активов, заверенный аудитором (в случае если заявитель не является резидентом Российской Федерации).
- Для иностранного юридического лица – копия заверенной аудитором финансовой отчетности иностранного юридического лица, составленная в соответствии с национальными стандартами или правилами ведения учета.
- Копии документов, перечисленные в пункте 4.5 Регламента, должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица организации, представляющей копию документа.
- 2.5. Для подтверждения совершения сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, в соответствии с требованиями подпункта 3.4.2 п. 3.4. Порядка:
- копии отчетов брокера о сделках с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами;
 - копии договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами (в случае если сделки совершались не на организованном рынке).
- Указанные в настоящем пункте документы предоставляются также в оригинале. После сверки с оригиналом уполномоченный сотрудник Банка, заверяет своей подписью копию документа и возвращает оригинал заявителю.
- 2.6. Для подтверждения размера оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг), в соответствии с требованиями подпункта 3.4.3 п. 3.4. Порядка:
- копию отчета финансовых результатов с отметкой налогового органа либо с документом, подтверждающим факт его направления в налоговый орган за последний отчетный год.
- 2.7. Для подтверждения размера активов, в соответствии с требованиями подпункта 3.4.4 п. 3.4.:
- копию бухгалтерского баланса с документом, подтверждающим факт его направления в налоговый орган на последний отчетный год.
- Иностранные юридические лица предоставляют документы, предусмотренные п. 2.6 и п.2.7 Приложения №2 к Порядку, составленные в соответствии с законодательством этого юридического лица.
- 2.8. Банк вправе потребовать копии иных документов, необходимых для признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором.

2.9. Копии документов, перечисленные в пункте 2 Приложения №2 к Порядку, должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица организации, предоставляющей копию документа.

2.10. В случае если для признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором достаточно документов, находящихся в распоряжении Банка в рамках заключенных ранее с этим юридическим лицом договоров, документы, перечисленные в пункте 2 Приложения №2 к Порядку не предоставляются, за исключением Заявления о признании Клиента - юридического лица.

Для признания физического или юридического лица квалифицированным инвестором достаточно предоставления документов, указанных в любом подпункте пункта 1 или пункта 2 настоящего списка соответственно.

Приложение № 3

От Клиента «СДМ-Банка» (ПАО)

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

(Паспортные данные / ОГРН)

*(№ и дата соглашения и/или № и дата
Договора ДУ и/или № и дата
депозитарного договора)*

Заявление

Настоящим уведомляю «СДМ-Банк» (ПАО), что отказываюсь от статуса квалифицированного инвестора:

☐ Полностью☐ В отношении следующих видов:

Услуг:	
Ценных бумаг:	
Производных финансовых инструментов:	

Прошу внести необходимые изменения в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

_____ (_____)

Дата

Заполняется Банком

«Заявление принято»

Дата, время

Исполнитель

«Исполнено»

Дата, время

Исполнитель

Приложение № 4

ОФОРМЛЯЕТСЯ НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ БАНКА

Кому: _____

Уникальный номер клиента _____

Уведомление
о признании клиента квалифицированным инвестором/
о признании клиента квалифицированным инвестором в отношении
иных видов ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов
и/или видов оказываемых услуг

«СДМ-Банк» (ПАО) настоящим уведомляет Вас о признании:

--

(Ф.И.О./наименование организации)

квалифицированным инвестором в отношении следующих видов:

Услуг:	
Ценных бумаг:	
Производных финансовых инструментов:	

Дата признания

--

Дата внесения записи в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

--

В целях последующего

Подпись уполномоченного лица
Банка

М.П.

_____ (_____)

Приложение № 5

Кому: _____

Уникальный номер клиента _____

**Уведомление
об отказе в признании лица квалифицированным инвестором**

«СДМ-Банк» (ПАО) настоящим уведомляет Вас об отказе:

--

(Ф.И.О./наименование организации)

в признании квалифицированным инвестором:

☐ Полностью☐ В отношении следующих видов:

Услуг:	
Ценных бумаг:	
Производных финансовых инструментов:	

Основания отказа в признании лица квалифицированным инвестором

1	
2	
3	

Дата отказа

--

Подпись уполномоченного лица
Банка

М.П.

_____ (_____)

Приложение № 6

Реестр клиентов, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами

№ п/п	Ф.И.О. физического лица или полное и сокращенное наименование для юридического лица	Адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица или адрес места нахождения для юридического лица	Реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица – его регистрационный номер, дата регистрации и наименование регистрирующего органа	Дата внесения записи о лице в Реестр	Виды услуг и (или) виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором	Дата исключения лица из Реестра	Причина исключения лица из Реестра
1	2	3	4	5	6	7	8

Приложение № 7

От Клиента «СДМ-Банка» (ПАО)

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

(Паспортные данные / ОГРН)

*(№ и дата соглашения и/или № и дата
Договора ДУ и/или № и дата
депозитарного договора)***Заявление о предоставлении выписки из Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО)
квалифицированными инвесторами**Прошу выдать выписку из Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными
инвесторами, содержащую информацию о:*(Ф.И.О./наименование организации)*

Должность руководителя

(_____)

М.П.

«___» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

«Заявление принято»

Дата, время

Исполнитель

(_____)

«Исполнено»

Дата, время

Исполнитель

(_____)

Приложение № 8

Выписка из Реестра лиц, признанных «СДМ-Банк» (ПАО) квалифицированными инвесторами

Кому _____

Адрес _____

Ф.И.О. физического лица или полное и сокращенное наименование для юридического лица	Адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица или адрес места нахождения для юридического лица	Реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица – его регистрационный номер, дата регистрации и наименование регистрирующего органа	Дата внесения записи о лице в Реестр	Виды услуг и (или) виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированны м инвестором	Дата исключения лица из Реестра	Причина исключения лица из Реестра
1	2	3	4	5	6	7

Подпись уполномоченного лица Банка _____ (_____)

М.П.