

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Протокол № 25
от «07» февраля 2025 г.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

_____ С.М. Бурцев

№ 42-017-Р

РЕГЛАМЕНТ О порядке признания лиц квалифицированными инвесторами в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

1. Термины

Банк – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Клиенты - физические лица, заключившие или намеревающиеся заключить договор комиссии об оказании услуг на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)/подписать Заявление на оказание брокерских услуг (путем присоединения к Правилам предоставления брокерских услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»), Договор счета ДЕПО/ Заявление на оказание депозитарных услуг (посредством присоединения к Правилам предоставления депозитарных услуг в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»), которые приобрели (намереваются приобрести) ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и (или) ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые в соответствии с федеральными законами могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов (далее при совместном упоминании - ценные бумаги и иные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов).

Квалифицированный инвестор - квалифицированный инвестор в силу федерального закона либо лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 г. № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее - Указание № 3629-У) и настоящим Регламентом.

Финансовые инструменты (Активы) - ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, учитываемые для признания Клиента квалифицированным инвестором, а именно:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;
- акции и облигации российских и иностранных эмитентов;
- государственные ценные бумаги иностранных государств;
- 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 за счет Клиента на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

Заявление о признании квалифицированным инвестором - заявление Клиента о признании его квалифицированным инвестором (по форме Приложения № 1 к Регламенту);

Регламент - Регламент о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

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

2. Общие положения

2.1. К квалифицированным инвесторам в силу федерального закона относятся лица, указанные в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в отношении всех видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если иное не предусмотрено указанным федеральным законом.

2.2. Клиент, не подпадающий ни под одну из категорий лиц, перечисленных в пункте 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», может быть признан Банком квалифицированным инвестором на основании соответствующего Заявления, направляемого Клиентом в Банк, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом, совместно с документами, подтверждающими соответствие данного Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

2.3. ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не осуществляет признание юридических лиц квалифицированными инвесторами.

2.4. Клиенты, признанные Банком квалифицированными, в отношении сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, имеют право осуществлять их не ранее получения от Банка Уведомления о признании Клиента Квалифицированным инвестором (Приложение 2).

3. Основания признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором.

3.1. Клиент - физическое лицо, намеревающееся получить статус квалифицированного инвестора, направляет в адрес Банка Заявление по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту с приложением документов, подтверждающих его соответствие требованию, соблюдение которого необходимо для признания его квалифицированным инвестором в соответствии с настоящим Регламентом.

3.2. Для признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором, необходимо чтобы он соответствовал любому из ниже перечисленных требований:

1) общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет Клиент, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет Клиента, рассчитанные в порядке, предусмотренном п. 3.3 настоящего Регламента, составляет не менее 12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года – не менее 24 миллионов рублей с учетом финансовых инструментов, переданных Клиентом в доверительное управление Банку или другой финансовой организации; При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, являющиеся Активами в соответствии с настоящим Регламентом.

2) имеет опыт работы:

- непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организации не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" или не менее 3 (трех) лет в остальных случаях;

либо

- в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России;
- 3) совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, являющиеся Активами в соответствии с настоящим Регламентом, за последние 4 квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже 1 раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок должна составлять не менее 6 миллионов рублей.
Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма:
 - цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо - цен первых частей и
 - цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.
- 4) размер имущества, принадлежащего Клиенту, составляет не менее 12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года – не менее 24 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 пп. 1-2 п. 2 ст. 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, относящиеся к Финансовым инструментам (Активам), в том числе переданные Клиентом в доверительное управление.
- 5) имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем 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 квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации», или не менее одного из следующих международных сертификатов: сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

3.3. Определение общей стоимости Активов Клиента:

3.3.1. Общая стоимость Финансовых инструментов (размер обязательств) в случае, предусмотренном пп. 1 п. 3.2. настоящего Регламента, стоимость ценных бумаг, в случае, предусмотренном пп. 4 п. 3.2. настоящего Регламента, определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости, определяемой с учетом следующих положений:

- оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 № 10-65/пз-н, а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);
- 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 Клиента, подавшего Заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

3.3.2 Документами, подтверждающими наличие у Клиента Финансовых инструментов, являются:

- оригинал выписки по счету депо, либо заверенная подписью уполномоченного лица депозитария на бумажном носителе копия выписки по счету депо, (в случае если права на ценные бумаги учитываются в депозитарии);

- оригинал выписки из лицевого счета в реестре (в случае если права на ценные бумаги учитываются в реестре реестродержателя);

- оригинал справки о расчетной стоимости одного инвестиционного пая на последнюю дату ее определения, предшествующую дате, по состоянию на которую выдана выписка по счету депо или выписка из лицевого счета в реестре, подтверждающая наличие у Клиента инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, (в случае, если расчетная стоимость инвестиционных паев не раскрывается на официальном сайте управляющей компании);

- оригинал отчетов брокера, либо заверенная подписью уполномоченного лица данного брокера на бумажном носителе копия отчета брокера, подписанного электронной подписью уполномоченного лица такого брокера в форме электронного документа, (в целях подтверждения цены приобретения ценных бумаг через брокера в случае невозможности определить их рыночную цену в соответствии с абз. 2 п. 2.4 Указания № 3629-У);

- оригинал отчетов доверительного управляющего, либо заверенная подписью уполномоченного лица данного доверительного управляющего на бумажном носителе копия отчета доверительного управляющего, подписанного электронной подписью уполномоченного лица такого доверительного управляющего в форме электронного документа;

- заверенная управляющим копия договора доверительного управления (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора доверительного управления);

- заверенная брокером копия договора, заключенного с брокером (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора с брокером), либо оригинал договора с брокером (справки, подтверждения, уведомления о заключении договора с брокером), копия которого заверяется сотрудником Банка;

- заверенная Клиентом копия договора купли-продажи ценных бумаг, (в целях подтверждения цены приобретения ценных бумаг в случае невозможности определить их рыночную цену в соответствии с абз. 2 п. 2.4 Указания № 3629-У)

- иные документы, подтверждающие наличие у Клиента Финансовых инструментов, необходимых ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» для признания Клиента квалифицированным инвестором.

При расчете общей стоимости Финансовых инструментов (размера обязательств) в случае, предусмотренном пп. 1) п. 3.2. настоящего Регламента, документы должны подтверждать наличие у Клиента Финансовых инструментов (обязательств) в необходимом объеме на дату подписания Заявления Клиентом и/или на любую дату в течение 6 (шести) календарных дней, предшествующих дате подписания Заявления Клиентом. Все документы должны подтверждать наличие у Клиента Финансовых инструментов (обязательств) в необходимом объеме на одну дату.

В случае если документ, указанный в настоящем пункте Регламента, составлен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, то Банк вправе требовать, чтобы такой документ был переведен на русский язык, а перевод удостоверен нотариально.

3.4. Определение опыта работы:

3.4.1. При определении необходимого опыта работы в российской и (или) иностранной организации, указанной в пп. 2) п. 3.2 Регламента, 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, в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи Клиентом Заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.4.2. Документами, подтверждающими наличие необходимого опыта работы, являются:

3.4.2.1. копия трудового договора, заверенная нотариально/работодателем или копия должностной инструкции, заверенная работодателем;

3.4.2.2. в случае, когда трудовая книжка на работника ведется в соответствии со ст. 66 Трудового кодекса РФ: копия трудовой книжки, заверенная нотариально/ работодателем;

либо

в случае, когда трудовая книжка на работника не ведется: оригинал трудовой книжки, копия которого заверяется сотрудником Банка, либо копия трудовой книжки, заверенная нотариально, а также оригинал справки по форме СТД-Р от каждого из работодателей, с которыми Клиент состоял в трудовых отношениях с 01.01.2020, заверенная соответствующим работодателем;

либо

оригинал документа, содержащего сведения о трудовой деятельности Клиента, по форме СТД-ПФР, заверенный должностным лицом Пенсионного фонда РФ, или оригинал документа, содержащего сведения о трудовой деятельности Клиента, заверенный надлежащим образом, выданный в многофункциональном центре предоставления государственных и муниципальных услуг;

либо

письмо (справка) работодателя, подтверждающего факт, стаж работы и выполнение необходимых должностных обязанностей Клиентом в оригинале;

3.4.2.3. документ, подтверждающий, что работодатель является квалифицированным инвестором в силу п. 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в виде копии оригинала, заверенной нотариально или работодателем;

3.4.2.4. документы, подтверждающие факт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России;

3.4.2.5. иной документ, подтверждающий наличие необходимого опыта в соответствии с требованиями действующего российского законодательства.

3.5. Требования, предъявляемые ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» к документам, подтверждающим совершение сделок с Финансовыми инструментами, предусмотренными пп. 3) п. 3.2. настоящего Регламента:

3.5.1. Документами, подтверждающими совершение сделок с Финансовыми инструментами, предусмотренных пп. 3) п. 3.2. настоящего Регламента, являются:

- оригиналы, либо заверенные нотариусом копии договоров, подтверждающих заключение соответствующих сделок с Финансовыми инструментами, либо оригинал указанного договора, копия которого заверяется сотрудником Банка;

- оригиналы отчетов брокера за 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании квалифицированным инвестором;

- заверенная брокером копия договора, заключенного между Клиентом и брокером (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора), либо оригинал договора с брокером (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора), копия которого заверяется сотрудником Банка;

3.5.2. ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» не принимает к рассмотрению документы, предоставленные Клиентом от иностранного юридического лица.

3.6. Документами, подтверждающими наличие у Клиента имущества в виде денежных средств согласно пп.4) п. 3.2 настоящего Регламента, являются:

- выписка (справка) о состоянии счета Клиента, выданная кредитной организацией, либо иностранным банком, в случае если документ составлен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, то Банк вправе требовать, чтобы такой документ был переведен на русский язык, а перевод удостоверен нотариально;
- оригинал отчета брокера или доверительного управляющего, либо заверенная подписью уполномоченного лица на бумажном носителе копия отчета брокера или доверительного управляющего, подписанного электронной подписью уполномоченного лица в форме электронного документа;
- заверенная брокером или доверительным управляющим копия договора, заключенного между Клиентом и указанным брокером или доверительным управляющим (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора с указанным лицом), либо оригинал договора с таким брокером или доверительным управляющим (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора с указанным лицом), копия которого заверяется сотрудником Банка;
- оригинал документа, предоставленного брокером, не являющимся кредитной организацией, или доверительным управляющим, подтверждающего, что денежные средства Клиента размещены данным брокером/ доверительным управляющим на банковском счете, открытом в российской кредитной организации в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, на котором учитываются (размещаются) денежные средства только клиентов брокера или доверительного управляющего, и не размещаются собственные денежные средства брокера или доверительного управляющего (и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам данного брокера/ доверительного управляющего);
- иной документ, подтверждающий наличие у Клиента имущества в виде денежных средств в соответствии с требованиями действующего российского законодательства;
- Банк не учитывает в целях признания Клиента квалифицированным инвестором денежные средства, находящиеся на счетах эскроу, заемные денежные средства (в том числе на кредитных картах), а также денежные средства, принадлежащие третьим лицам;

3.7. Документами, подтверждающими наличие у Клиента права (требования) к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла согласно пп.4) п. 3.2 настоящего Регламента, являются:

- оригинал либо заверенная кредитной организацией копия договора с кредитной организацией об открытии Клиенту металлического счета (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора), либо оригинал указанного договора (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора), копия которого заверяется сотрудником Банка, с приложением выписки, выданной кредитной организацией, о состоянии металлического счета;
- оригинал отчета брокера или доверительного управляющего, либо заверенная подписью уполномоченного лица на бумажном носителе копия отчета брокера или доверительного управляющего, подписанного электронной подписью уполномоченного лица в форме электронного документа;
- заверенная брокером или доверительным управляющим копия договора, заключенного между Клиентом и указанным брокером или доверительным управляющим (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора с указанным лицом), либо оригинал договора с таким брокером или доверительным управляющим (справки, подтверждения или уведомления о заключении договора с указанным лицом), копия которого заверяется сотрудником Банка;
- иной документ, подтверждающий наличие права (требования) к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла в определенном объеме.

Требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла определяются исходя из учетной цены на драгоценные металлы, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату, указанную в подтверждающем документе.

3.8. В целях подтверждения соответствия Клиента требованию, указанному в пп. 5) п. 3.2. настоящего Регламента, Клиент должен предоставить в Банк:

3.8.1. оригинал соответствующего документа, копия которого заверяется сотрудником Банка, либо копия документа, заверенная нотариусом или организацией, выдавшей документ.

3.8.2. оригинал документа, копия которого заверяется сотрудником Банка, либо копия документа, заверенная нотариусом или организацией, выдавшей документ, подтверждающего, что образовательная организация высшего профессионального образования, выдавшая Клиенту документ государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В случае если какой-либо документ, указанный в пп. 5) п. 3.2. настоящего Регламента, копия которого предоставляется Клиентом, составлен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, то Банк вправе требовать, чтобы такой документ был переведен на русский язык, перевод удостоверен нотариально.

3.9. Показатели, предусмотренные пп.1), 3), 4) п. 3.2 настоящего Регламента, выраженные в иностранной валюте, определяются исходя из курса иностранной валюты, установленного Центральным банком Российской Федерации на момент 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.

3.10. При расчете размера имущества в случае, предусмотренном пп. 4 п. 3.2. настоящего Регламента, документы должны подтверждать наличие у Клиента указанного имущества в необходимом объеме на дату подписания Заявления Клиентом и/или на любую дату в течение 6 календарных дней, предшествующих дате подписания Заявления Клиентом. Все документы должны подтверждать наличие у Клиента Финансовых инструментов (обязательств) в необходимом объеме на одну дату.

4. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором.

4.1. Клиент, обращающийся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет в Банк Заявление о признании квалифицированным инвестором по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту и документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, если иное не предусмотрено Регламентом. Перечень необходимых документов указан в соответствующих разделах Регламента.

4.2. В Заявлении о признании квалифицированным инвестором должно быть указано:

- в отношении каких видов услуг и (или) каких видов сделок или Финансовых инструментов необходимо признать Клиента квалифицированным инвестором;
- указание на то, что Клиент осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а в случае если Клиент - физическое лицо, также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с п. 2 ст. 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда;
- указание на то, что Клиент - физическое лицо в случае признания его квалифицированным инвестором обязуется незамедлительно уведомить Банк о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

Заявление и документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, подаются Клиентом на бумажном носителе лично в офис Банка.

4.3. Заявление должно быть подписано Клиентом лично (либо его представителем, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально).

4.4. Заявление, а также приложенные к нему документы должны быть рассмотрены Банком в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента их получения. Представленные Клиентом документы проверяются на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором. Все документы по признанию лиц квалифицированными инвесторами, а также по подтверждению их статуса, прикладываются к документам, предоставленным Клиентом, и хранятся Банком не менее трех лет с даты прекращения соответствующих договоров с Клиентом.

4.5. Банк вправе запросить у Клиента любые дополнительные документы, которые сочтет необходимыми для подтверждения факта соответствия Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока рассмотрения документов приостанавливается со дня направления запроса до дня представления Клиентом запрашиваемых документов (включительно). При этом Клиент обязуется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента направления Банком запроса предоставить Банку дополнительные документы, подтверждающие соблюдение Клиентом установленных законодательством Российской Федерации требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.6. Банк вправе отказать Клиенту, обратившемуся с Заявлением, в признании его квалифицированным инвестором с указанием причин такого отказа. Уведомление об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором (Приложение № 3) Банк направляет Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего решения, посредством передачи Клиенту Уведомления через систему «Investray» либо лично.

4.7. В случае принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором, Банк уведомляет его об этом (Приложение № 2) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего решения посредством передачи Клиенту Уведомления о признании Клиента квалифицированным инвестором через систему «Investray» либо лично. В данном Уведомлении Банк также информирует Клиента о последствиях признания его квалифицированным инвестором.

4.8. Сведения о данном Клиенте вносятся в Реестр, порядок ведения которого установлен разделом 5 настоящего Регламента.

4.9. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов сделок и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, имеет право обратиться к Банку с заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов сделок и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. В этом случае Клиент представляет документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с Указанием Банка России № 3629-У и настоящим Регламентом. В таком случае признание Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов сделок и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, осуществляется в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 3629-У и настоящим Регламентом.

4.10. Банк вправе в любой момент после внесения сведений о Клиенте в Реестр, запросить, а Клиент обязан предоставить оригиналы документов, ранее предоставленных в Банк в целях признания его квалифицированным инвестором или подтверждения соответствия Клиента статусу квалифицированного инвестора в силу федерального закона на бумажном носителе в письменной форме с проставлением подписи Клиента (и/или лиц, имеющих полномочия на подписание документов, подтверждающих его соответствие необходимым требованиям), не позднее 5 (пяти) дней с момента получения запроса от Банка (если иной срок не указан Банком).

4.11. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора (заявлением об исключении его из Реестра) в целом или в отношении определенных видов сделок и (или) услуг и (или) финансовых инструментов путем представления бумажного оригинала заявления через систему «Investray» либо лично в свободном формате в офис Банка, а Банк должен удовлетворить

указанную просьбу путем внесения изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня с даты получения 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 с ценными бумагами или иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

4.12. Банк не менее одного раза в год доводит до сведения Клиента - физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, информацию о его праве подать заявление об исключении его из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем направления указанной информации через систему «Investpay» либо лично.

4.13. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, обязуется уведомить Банк о несоблюдении Клиентом установленных законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, и настоящим Регламентом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором не позднее дня, следующего за днем, когда Клиент узнал / должен был узнать о несоблюдении указанных требований.

4.14. Банк уведомляет Клиента об исключении из Реестра, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем исключения Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами через систему «Investpay» либо лично.

5. Порядок ведения Реестра лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами.

5.1. Банк определяет подразделение, ответственное за ведение Реестра, приказом по Банку. Банк осуществляет ведение Реестра в электронном виде в порядке, установленном Указанием Банка России № 3629-У и настоящим Регламентом.

5.2. Включение соответствующего Клиента в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором. Клиент признается квалифицированным инвестором с момента внесения Банком записи о его включении в реестр.

5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о Клиенте (форма согласно Приложению № 5 к настоящему Регламенту):

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- адрес (адрес места жительства (регистрации) либо места пребывания (фактического проживания));
- реквизиты документов, удостоверяющих его личность;
- дата внесения записи о нем в Реестр;
- виды услуг и (или) сделок и (или) Активов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;
- дата исключения лица из Реестра;
- причина исключения из Реестра.

5.4. Внесение изменений в Реестр:

Внесение изменений в Реестр осуществляется по следующим основаниям:

5.4.1. по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов оказываемых услуг и (или) сделок и (или) Активов либо по заявлению об отказе в отношении отдельных видов оказываемых услуг и (или) сделок и (или) Активов;

5.4.2. при изменении идентификационных сведений о Клиенте, содержащиеся в Реестре;

5.4.3. по заявлению Клиента об отказе от статуса квалифицированного инвестора;

5.4.4. при принятии Банком решения об исключении Клиента из Реестра в случаях:

- 5.4.4.1. в случае расторжения соответствующего договора, заключенного Клиентом с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», за исключением случаев, если между Клиентом и Банком заключено и действует иное (иные) соглашение(я) и отсутствуют иные основания для внесения изменений в Реестр;
- 5.4.4.2. если в Банк поступило уведомление, сообщение, свидетельствующее о смерти Клиента;
- 5.4.4.3. если в Банк поступило уведомление от Клиента о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором;
- 5.4.4.4. в связи с утратой Клиентом статуса квалифицированного инвестора в силу федерального закона (несоблюдения требований, соответствие которым необходимо для статуса квалифицированного инвестора в силу федерального закона);
- 5.4.4.5. в случае выявления Банком недостоверности сведений, содержащихся в документах, предоставленных ранее Клиентом в целях признания его квалифицированным инвестором или подтверждения соответствия его статусу квалифицированного инвестора;
- 5.4.4.6. в иных случаях несоблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.
- 5.5.** Банк вносит изменения в Реестр, не позднее следующего рабочего дня с даты получения заявления от Клиента-квалифицированного инвестора, с даты изменения идентификационных сведений или принятия Банком решения об исключении Клиента из Реестра, а если сделки, совершенные за счет Клиента - квалифицированного инвестора, не исполнены на момент получения заявления или принятия решения, - не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения последней совершенной сделки с ценными бумагами или иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.
- 5.6.** С момента наступления основания для исключения (принятия решения об исключении) Клиента из Реестра, Банк вправе не принимать к исполнению или не исполнять поручение Клиента на приобретение ценных бумаг или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.
- 5.7.** Банк уведомляет Клиента о внесении изменений в Реестр в связи с изменением видов услуг и (или) Активов, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором (Приложение № 2), либо в связи с исключением Клиента из Реестра (Приложение №4) не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем внесения изменений в Реестр (исключения Клиента из Реестра) путем направления Клиенту сообщения через систему «Investray» либо лично.
- 5.8.** По запросу Клиента - квалифицированного инвестора Банк предоставляет выписку из Реестра (Приложение № 6), содержащую информацию о данном Клиенте. Выписка из Реестра предоставляется на бумажном носителе не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения запроса Клиента.

6. Заключительные положения.

- 6.1.** Все изменения и дополнения, вносимые в содержание настоящего Регламента и в содержание приложений, утверждаются Правлением Банка.
- 6.2.** Опубликование настоящего Регламента на официальном сайте ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» <https://chelinvest.ru/> является надлежащим исполнением Банком обязанности по раскрытию Регламента, содержащего порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, предусмотренной требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России.
- 6.3.** Клиент в целях своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями настоящего Регламента обязуется самостоятельно обращаться в Банк (на официальный сайт ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК») за сведениями о принятых изменениях настоящего Регламента.

Начальник отдела ценных бумаг
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
Согласовано:
Заместитель Председателя Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

М.Ю. Семерлин

Е.Е. Рачилов

**К Регламенту о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами
В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» № 42-017-Р**

В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

454091, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8.

от

(ФИО физ. лица)

Договор комиссии/заявление об оказании брокерских услуг №
от « _____ » ____ 2 ____ г.

Договор счета депо/заявление на оказание депозитарных услуг
№ _____ от « ____ » _____ 2 ____ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ о признании квалифицированным инвестором

Настоящим я, _____,
паспорт (серия, номер) _____, кем и когда выдан _____,
_____, место регистрации _____

_____ сообщаю о своем намерении совершать сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, ценными бумагами, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (срочные сделки¹), которые в соответствии с федеральными законами могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов, сделки с иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов (далее при совместном упоминании - ценные бумаги и иные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов), и пользоваться услугами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

В связи с этим прошу признать меня квалифицированным инвестором в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов:

- Акций акционерных инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- Инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- Ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе не допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с установленным порядком;
- Акций российских эмитентов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- Облигаций российских и иностранных эмитентов, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в пп.23 п.1 ст.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ (за исключением облигаций с ипотечным покрытием и государственных ценных бумаг), в том числе биржевых инвестиционных облигаций, структурных облигаций и структурных нот;
- Облигаций российских эмитентов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в том числе, но не ограничиваясь - структурных облигаций;
- Иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг;
- Производных финансовых инструментов, в том числе внебиржевых и/или предназначенных для квалифицированных инвесторов, в том числе структурных продуктов с защитой капитала (СПЗК).

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

Все последствия признания меня квалифицированным инвестором мне разъяснены и понятны. Мне разъяснена и понятна возможность совершать сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов. Для меня приемлемы риски совершения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Настоящим подтверждаю, что обладаю активами, специальными знаниями и опытом работы на финансовом рынке, достаточными для понимания и оценки мной в полной мере правовой и экономической природы, условий вышеуказанных финансовых инструментов, сделок и иных операций, доступных квалифицированному инвестору, связанных с ними рисков, а также подтверждаю их приемлемость для меня в полном объеме.

Настоящее заявление и все заверения об обстоятельствах, данные мной в настоящем заявлении, распространяются на все без исключения договоры, заключенные с ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» как до, так и после признания меня квалифицированным инвестором, в том числе, но не ограничиваясь, договоры об оказании брокерских услуг и депозитарные

¹ В случае если Договор об оказании брокерских услуг, заключенный между ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Клиентом, предусматривает совершение срочных сделок за счет Клиента.

договоры, иные соглашения, по которым возможно предоставление информации о ценных бумагах и иных финансовых инструментах и/или услугах, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Настоящим обязуюсь в случае признания меня квалифицированным инвестором уведомить ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» о несоблюдении мной установленных законодательством Российской Федерации требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в случае такого несоблюдения.

Настоящим подтверждаю, что осведомлен о своем праве, в случае признания меня квалифицированным инвестором, подать в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» заявление об исключении меня из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, способом и в форме, предусмотренными п. 4.11 Регламента о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», а также о том, что в случае подачи такого заявления я лишусь возможности приобретать инструменты для квалифицированных инвесторов, пользуясь услугами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Все уведомления о принятых Вами решениях (о признании меня квалифицированным инвестором, отказе в признании меня квалифицированным инвестором), в случае направления их по электронной почте, прошу направлять по адресу: _____

В качестве подтверждения соответствия меня статусу квалифицированного инвестора прилагаю следующие документы:

1. _____
2. _____
3. _____

Настоящим обязуюсь не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента направления запроса ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» предоставить в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» дополнительные документы, подтверждающие соблюдение мной установленных законодательством Российской Федерации требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

Достоверность, полноту, неизменность и актуальность всех предоставленных документов, копий документов и содержащихся в них сведений подтверждаю.

С Регламентом «О порядке признания лиц квалифицированными инвесторами в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ознакомлен.

_____ / _____
подпись / ФИО

«__» _____ 20__ г.

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано "....."20...г.

Зарегистрировал: / /
М.П.

КЛИЕНТУ
ФИО, паспортные данные, ИНН

Уведомление об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором

Настоящим уведомляем Вас, что, рассмотрев предоставленные Вами Заявление о признании квалифицированным инвестором и проверив документы, подтверждающие соответствие требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам, ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» принято решение **об отказе** в признании Вас квалифицированным инвестором в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов и (или) услуг:

<input type="checkbox"/>	Акций акционерных инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
<input type="checkbox"/>	Инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
<input type="checkbox"/>	Ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе не допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с установленным порядком;
<input type="checkbox"/>	Акций российских эмитентов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
<input type="checkbox"/>	Облигаций российских и иностранных эмитентов, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в пп.23 п.1 ст.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ (за исключением облигаций с ипотечным покрытием и государственных ценных бумаг), в том числе биржевых инвестиционных облигаций, структурных облигаций и структурных нот;
<input type="checkbox"/>	Облигаций российских эмитентов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в том числе, но не ограничиваясь - структурных облигаций;
<input type="checkbox"/>	Иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг;
<input type="checkbox"/>	Производных финансовых инструментов, в том числе внебиржевых и/или предназначенных для квалифицированных инвесторов, в том числе структурных продуктов с защитой капитала (СПЗК).

Причина отказа: _____

Уполномоченный сотрудник ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» _____ / _____

М.П.

подпись / ФИО

Для клиентов получающих уведомление лично в офисе Банка:

«__» _____ 20__ г. __ ч. ____ мин.

_____ / _____

подпись / ФИО

КЛИЕНТУ
ФИО, паспортные данные, ИНН

Уведомление об исключении Клиента из Реестра Квалифицированных инвесторов

Настоящим уведомляем Вас, что ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» принято решение об исключении Вас из реестра квалифицированных инвесторов в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов и (или) услуг:

<input type="checkbox"/>	Акции акционерных инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
<input type="checkbox"/>	Инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
<input type="checkbox"/>	Ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе не допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с установленным порядком;
<input type="checkbox"/>	Акции российских эмитентов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
<input type="checkbox"/>	Облигаций российских и иностранных эмитентов, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления обстоятельств, указанных в пп.23 п.1 ст.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ (за исключением облигаций с ипотечным покрытием и государственных ценных бумаг), в том числе биржевых инвестиционных облигаций, структурных облигаций и структурных нот;
<input type="checkbox"/>	Облигаций российских эмитентов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в том числе, но не ограничиваясь - структурных облигаций;
<input type="checkbox"/>	Иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг;
<input type="checkbox"/>	Производных финансовых инструментов, в том числе внебиржевых и/или предназначенных для квалифицированных инвесторов, в том числе структурных продуктов с защитой капитала (СПЗК).

Дата внесения записи об исключении Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов «__»_____ 20__г.

Причина исключения:

(указать причины: заявление Клиента, неподтверждение Клиентом соответствия требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам, посредством ежегодного предоставления Банку подтверждающих документов)

Уполномоченный сотрудник ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» _____ / _____

М.П. _____
подпись / ФИО

Для клиентов получающих уведомление лично в офисе Банка:

«__»_____ 20__г. __ч. ____мин.

_____ / _____

Подпись _____ / ФИО

Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

№п/п	ФИО	Адрес регистрации	Реквизиты документа удостоверяющего личность	Дата внесения записи в реестр	Виды услуг и Активов, в отношении которых клиент квалифицирован	Дата фактического исключения из реестра	Причина исключения из реестра

