

Приложение 1
к приказу от «___» _____ 2016 года № ___ - од/1

РЕГЛАМЕНТ АО БАНК «СНГБ» О ПРИЗНАНИИ КЛИЕНТОВ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

Настоящий Регламент АО БАНК «СНГБ» о признании клиентов квалифицированными инвесторами (далее – Регламент) устанавливает порядок принятия Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» (далее – Банк) решения о признании Клиента квалифицированным инвестором и порядок ведения Банком реестра Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и Указанием Центрального банка Российской Федерации от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – Указание ЦБ РФ № 3629-У), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Регламенте используются нижеследующие термины и определения:

клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание и/или договор доверительного управления имуществом;

квалифицированный инвестор – лица, указанные в п. 2 ст. 51.2 Закона о рынке ценных бумаг, а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами в соответствии с настоящим Регламентом;

реестр квалифицированных инвесторов – перечень Клиентов, признанных Банком квалифицированными инвесторами.

1.3. Клиенты, отвечающие требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг и Указанием ЦБ РФ № 3629-У, признаются Банком квалифицированными инвесторами в порядке, установленном настоящим Регламентом.

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

2. Требования для признания клиента квалифицированным инвестором

2.1. Клиент - физическое лицо может быть признано Банком квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из следующих требований:

2.1.1. общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет Клиент, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого Клиента, рассчитанные в порядке, предусмотренном п. 2.4 Регламента, должны составлять не менее 6 (шесть) миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные п. 2.3 Регламента. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также

соответствующие финансовые инструменты, переданные Клиентом в доверительное управление;

2.1.2. имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

- не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии в п. 2 ст. 51.2 Закона о рынке ценных бумаг;

- не менее 3 лет в иных случаях;

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

2.1.4. размер имущества, принадлежащего Клиенту, составляет не менее 6 (шесть) 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 Центрального банка Российской Федерации, и (или) в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подп. 1 и 2 п. 2 ст. 51.1 Закона о рынке ценных бумаг, и суммы начисленных процентов;

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

- ценные бумаги, предусмотренные п. 2.3 Регламента, в том числе переданные Клиентом в доверительное управление;

2.1.5. имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

2.2. Клиент - юридическое лицо может быть признано Банком квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований:

2.2.1. имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей;

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

2.2.3. имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не менее 2 миллиардов рублей. Под заверченным отчетным годом 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;

2.2.4. имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных

стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершённый отчетный год в размере не менее 2 миллиардов рублей.

2.3. Для целей, предусмотренных подпунктами 2.1.1, 2.1.3 и 2.1.4 п. 2.1 и подп. 2.2.2 п. 2.2 Регламента, 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.

2.4. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 2.1.1 и 2.1.4 п. 2.1 Регламента случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

а) оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Федеральной службой 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);

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

в) 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;

г) 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;

д) 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.

2.5. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подп. 2.1.3 п. 2.1 и подп. 2.2.2 п. 2.2 Регламента, 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.

2.6. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подп. 2.1.2 п. 2.1 Регламента случае учитывается работа в течение пяти лет, предшествующих дате подачи *Заявления о признании квалифицированным инвестором*, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

2.7. Собственный капитал Клиента - российского юридического лица, предусмотренный подп. 2.2.1 п. 2.2 Регламента, 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 Клиента - иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

Собственный капитал Клиента - иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные подпунктами 2.1.1, 2.1.3 и 2.1.4 п. 2.1 и подп. 2.2.2 – 2.2.4 п. 2.2 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. Порядок признания клиента квалифицированным инвестором

3.1. Признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется Банком на основании предоставленных Клиентом в Банк на бумажном носителе:

- *Заявления о признании квалифицированным инвестором* (приложения 1, 2 к Регламенту);
- надлежащим образом оформленных и действительных документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором (приложение 13 к Регламенту) (далее по тексту настоящего раздела – документы).

Банк вправе не требовать от Клиента предоставления документов в случае, если решение о признании Клиента квалифицированным инвестором может быть принято Банком на основании данных внутреннего учета сделок и операций, проводимых в рамках заключенного между Банком и Клиентом договора на брокерское обслуживание и/или договора доверительного управления имуществом.

3.2. Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Клиента *Заявления о признании квалифицированным инвестором* осуществляет проверку представленных Клиентом документов и/или данных внутреннего учета сделок и операций на предмет

соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.

До истечения срока проверки Банк, при необходимости, запрашивает у Клиента дополнительную информацию и/или документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором. В этом случае срок проверки, предусмотренный настоящим пунктом, исчисляется с даты предоставления Клиентом в Банк всех дополнительно запрошенных документов.

3.3. Банк вправе отказать Клиенту в признании его квалифицированным инвестором в случае несоответствия Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором.

3.4. Решение о признании/об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором принимается Банком в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой истечения срока проверки, предусмотренного п. 3.2 Регламента.

Решение о признании Клиента квалифицированным инвестором включает в себя в том числе:

а) наименование Клиента (фамилию, имя, отчество (при наличии), полное наименование юридического лица);

б) реквизиты *Заявления о признании квалифицированным инвестором* (исх., вх. номера, дата заявления);

в) указание, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг Клиент просит признать его квалифицированным инвестором;

г) принятое Банком решение о признании / об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором;

д) в случае принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором:

- требования, указанные в разделе 2, которым соответствует Клиент;

- сведения, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг Клиент признан квалифицированным инвестором;

е) в случае принятия решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором - причины такого отказа.

3.5. Клиент признается квалифицированным инвестором с момента внесения Банком записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов.

3.6. Банк не несет ответственности за признание Клиента квалифицированным инвестором на основе предоставленной им в соответствии с Регламентом недостоверной информации (документов).

Признание Клиента квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации (документов) не является основанием признания недействительности сделок, совершенных за счет этого Клиента.

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

квалифицированных инвесторов. В этом случае признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

3.8. Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня включения Клиента в реестр квалифицированных инвесторов либо со дня принятия решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором направляет Клиенту письменное уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:

- в случае принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором - сведения, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) видов услуг Клиент признан квалифицированным инвестором (приложение 5 к Регламенту);

- в случае принятия решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором - причину такого отказа (приложение 6 к Регламенту).

Уведомление предоставляется Банком в порядке, определенном Клиентом в *Заявлении о признании квалифицированным инвестором*.

4. Порядок проверки квалифицированных инвесторов и исключения из реестра квалифицированных инвесторов

4.1. Банк осуществляет проверку соблюдения Клиентом – юридическим лицом, признанным квалифицированным инвестором, требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором, не реже 1 (одного) раза в год.

4.2. Проверка осуществляется Банком:

- на основании данных внутреннего учета сделок и операций, проводимых в рамках заключенного между Банком и Клиентом договора на брокерское обслуживание и/или договора доверительного управления имуществом;

- путем истребования от Клиента по письменному запросу (приложение 8 к Регламенту) документов, подтверждающих соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором, (приложение 13 к Регламенту), и осуществления проверки предоставленной Клиентом информации (документов).

4.3. Банк исключает Клиента из реестра квалифицированных инвесторов в следующих случаях:

а) если Клиент перестал соответствовать требованиям, выполнение которых необходимо квалифицированным инвесторам;

б) если Клиент в установленный срок не предоставил по письменному запросу Банка документы, подтверждающие соблюдение Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания квалифицированным инвестором;

в) если Клиент предоставил в Банк на бумажном носителе *Заявление об исключении из реестра квалифицированных инвесторов* (приложения 3, 4 к Регламенту).

Клиент вправе обратиться в Банк с заявлением об исключении из реестра квалифицированных инвесторов в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) оказываемых услуг, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором. Банк не вправе отказать Клиенту в удовлетворении его заявления.

4.4. Банк принимает решение об исключении Клиента из реестра квалифицированных инвесторов в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня возникновения обстоятельств, являющихся основанием для исключения из реестра квалифицированных инвесторов.

Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов направляет Клиенту соответствующее письменное уведомление (приложение 7 к Регламенту).

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов

5.1. Банк для учета информации о Клиентах, признанных в порядке, предусмотренном Регламентом, квалифицированными инвесторами, ведет реестр квалифицированными инвесторами в электронном виде по форме приложения 11 к Регламенту.

5.2. В реестре квалифицированных инвесторов содержится следующая информация:

- полное и сокращенное фирменное наименование – для Клиентов – юридических лиц; фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) – для физических лиц;
- адрес Клиента – юридического лица или адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента – физического лица;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный налоговым органом, – для Клиента – юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, – для Клиента – физического лица;
- дата внесения записи о Клиенте в реестр квалифицированных инвесторов;
- виды ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором.
- дата исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов;
- причина исключения Клиента из реестра квалифицированных инвесторов.

5.3. Внесение Банком в реестр квалифицированных инвесторов записей в отношении Клиентов осуществляется в следующие сроки:

- в случае принятия Банком решения о признании Клиента квалифицированным инвестором – не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения;
- в случае принятия решения об исключении Клиента из реестра квалифицированных инвесторов – не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения, а если сделки, заключенные за счет такого Клиента не исполнены до принятия Банком решения об исключении Клиента из реестра квалифицированных инвесторов – не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем исполнения последней заключенной сделки.

Указанные записи могут быть внесены в реестр квалифицированных инвесторов одновременно с принятием Банком соответствующего решения.

5.4. По письменному запросу Клиента, признанного квалифицированным инвестором, (приложения 9, 10 Регламенту), Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса предоставляет Клиенту подписанную уполномоченным лицом Банка выписку из реестра квалифицированных инвесторов (приложение 12 к Регламенту), содержащую информацию о Клиенте.

Выписка предоставляется Банком в порядке, определенном Клиентом в своем письменном запросе.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Регламент раскрывается на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sngb.ru.

6.2. В случае изменения норм законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Регламент подлежит применению в части, не противоречащей нормам законодательства Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.