

УТВЕРЖДЕНО
приказом от 01.02.2021г. № 86

Действует с 06.02.2021г

**Регламент
о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами
АО «БКС Банк»**

Содержание

<i>Общие положения</i>	3
<i>1. Термины и определения</i>	3
<i>2. Понятие квалифицированного инвестора</i>	4
<i>3. Основания признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором</i>	6
<i>4. Основания признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором</i>	11
<i>5. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором</i>	13
<i>6. Порядок ведения Реестра лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами</i>	17
<i>7. Заключительные положения</i>	18
<i>Приложения №1</i>	20
<i>Приложения №2</i>	22

Общие положения

Регламент определяет порядок признания Банком Клиентов по их заявлению квалифицированными инвесторами, в том числе устанавливает требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их квалифицированными инвесторами, порядок принятия решений Банком о признании Клиентов квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

1. Термины и определения

1.1. Термины и определения, используемые в Регламенте о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами (далее – Регламент):

Банк – АО «БКС Банк»;

Клиенты – физические и юридические лица, заключившие или намеревающиеся заключить договор об оказании брокерских услуг, депозитарный договор с Банком либо которые приобрели (намереваются приобрести) ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов;

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);

Заявление о совершении сделок для квалифицированных инвесторов – заявление Клиента о намерении совершать сделки с ценными бумагами, срочные сделки (производные финансовые инструменты)¹, сделки с иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов и пользоваться услугами, предназначенными для квалифицированных инвесторов (по форме Приложения № 2 к Регламенту).

Регламент - Регламент о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами АО «БКС Банк».

Указание Банка России № 3629-У - Указание Банка России от 29.04.2015 г. № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.05.2015 № 37415).

1.2. Настоящий Регламент разработан на основании требований, предусмотренных:

¹ Оказание Банком срочных сделок за счет Клиента допускается только в случае, если возможность их совершения предусмотрена Договором об оказании брокерских услуг, заключенным между Банком и Клиентом.

- 1.2.1. Федеральным законом от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 1.2.2. Федеральным законом от 29.11.2001г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- 1.2.3. Федеральным законом от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- 1.2.4. Указанием Банка России № 3629-У.

2. Понятие квалифицированного инвестора

2.1. К квалифицированным инвесторам *per se* («сами по себе»), в силу указания закона, в отношении всех видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, а также всех видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, относятся следующие категории лиц:

- 1) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 2) клиринговые организации;
- 3) специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций;
- 4) кредитные организации;
- 5) акционерные инвестиционные фонды;
- 6) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 7) страховые организации;
- 8) негосударственные пенсионные фонды;
- 9) 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;
- 10) Банк России;
- 11) государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
- 12) Агентство по страхованию вкладов;
- 13) государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации;
- 14) международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития;
- 15) Российская Федерация в лице федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности, для целей размещения средств Фонда национального благосостояния в паи инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 2 июня 2016 года № 154-ФЗ «О Российском Фонде Прямых Инвестиций»;

- 16) международные фонды, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» (при совершении операций с ценными бумагами иностранных эмитентов);
- 17) коммерческая организация, которая отвечает одному из следующих требований:
 - общая сумма дохода (выручка) организации составляет не менее тридцати миллиардов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом - по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;
 - чистые активы организации составляют не менее семисот миллионов рублей по данным ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, в том числе в соответствии с документами в области регулирования бухгалтерского учета, или в соответствии с международными стандартами, а если организация является иностранным юридическим лицом - по данным годовой финансовой отчетности такого лица за последний заверченный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;
- 18) иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами.

2.2. Клиент, не подпадающий ни под одну из категорий лиц, перечисленных в п. 2.1. настоящего Регламента, 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 в соответствии с Указанием Банка России № 3629-У и настоящим Регламентом.

2.3. Клиенты, имеющие статус квалифицированного инвестора по основаниям, перечисленным в п. 2.1. настоящего Регламента, могут совершать сделки с ценными бумагами, срочные сделки (производные финансовые инструменты)², сделки с иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и пользоваться услугами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, на основании Заявления о совершении сделок для квалифицированных инвесторов по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту с приложением документов, подтверждающих статус Клиента в качестве квалифицированного инвестора (в том числе в отношении коммерческих организаций, предусмотренных подп. 17 п. 2.1 Регламента - бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс со всеми приложениями, включая Отчет об изменениях капитала, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств) с отметкой налогового органа (в случае если отчетность предоставлялась в налоговый орган), заверенная Клиентом и аудитором, либо, в случае если аудиторское заключение не составлялось – заверенный Клиентом (Клиент

² Совершение Банком срочных сделок за счет Клиента допускается только в случае, если возможность их совершения предусмотрена Договором об оказании брокерских услуг, заключенным между Банком и Клиентом.

вправе предоставить совместно с указанной бухгалтерской отчетностью заверенную Клиентом копию аудиторского заключения)).

2.4. Клиенты, указанные в п. 2.3. настоящего Регламента, имеют право совершать сделки для квалифицированных инвесторов не ранее получения от Банка уведомления о предоставлении Клиенту права совершать сделки для квалифицированных инвесторов. Уведомление направляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который Клиентом будет предоставлено в Банк Заявление о совершении сделок для квалифицированных инвесторов и предоставлены все необходимые документы, подтверждающие статус Клиента в качестве квалифицированного инвестора.

2.5. Банк вправе исключить Клиента, указанного в п. 2.3. настоящего Регламента, из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в случае получения Банком информации об утрате данным Клиентом статуса квалифицированного инвестора *per se* («сами по себе») (квалифицированного инвестора в силу указания закона, согласно основаниям, перечисленным в п. 2.1. настоящего Регламента) (далее – статус квалифицированного инвестора *per se*).

Внесение в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, изменений, связанных с исключением Клиента, указанного в п. 2.3. настоящего Регламента, в соответствии с настоящим пунктом Регламента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения об исключении данного Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в связи с утратой Клиентом статуса квалифицированного инвестора *per se*, а если сделки, совершенные за счет данного Клиента-квалифицированного инвестора (третьего лица, за счет которого действует Клиент) не исполнены до момента получения информации об утрате Клиентом статуса квалифицированного инвестора *per se*, - не позднее следующего рабочего дня с даты исполнения последней совершенной сделки с ценными бумагами или иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

2.6. Клиент, указанный в п. 2.3. настоящего Регламента, включенный в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в случае утраты статуса квалифицированного инвестора *per se* обязан незамедлительно уведомить Банк об этом не позднее следующего рабочего дня со дня утраты статуса квалифицированного инвестора *per se*.

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 6 (шести) 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 в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с Финансовыми инструментами:
 - не менее 2 (двух) лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2.1. настоящего Регламента, или
 - не менее 3 (трех) лет в остальных случаях.
 - 3) совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, являющиеся Активами в соответствии с настоящим Регламентом, за последние 4 (четыре) квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок должна составлять не менее 6 миллионов рублей.
 - 4) размер имущества, принадлежащего Клиенту, 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 пп. 1-2 п. 2 ст. 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;
 - права (требования) к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
 - ценные бумаги, относящиеся к Финансовым инструментам, 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 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)».

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;
- оригинал выписки из лицевого счета в реестре;
- оригинал отчетов брокера;
- оригинал отчетов доверительного управляющего;
- заверенная управляющим копия договора доверительного управления;
- заверенная брокером копия договора, заключенного с брокером либо оригинал договора с брокером, копия которого заверяется сотрудником Банка;
- оригинал отчетов иностранного юридического лица, осуществляющего в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную брокерской деятельности;
- оригинал отчетов иностранного юридического лица, осуществляющего в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную деятельности по управлению ценными бумагами;
- заверенная иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную деятельности по управлению ценными бумагами, копия договора, заключенного Клиентом с указанным лицом;
- заверенная иностранным юридическим лицом, осуществляющим в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную брокерской деятельности, копия договора, заключенного Клиентом с указанным лицом.

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.

3.3.3. При предоставлении Клиентом документов, предусмотренных абз.2, 3 п. 3.3.2 настоящего Регламента, выданных иностранным юридическим лицом, документов, предусмотренных абз.8-11 п. 3.3.2 настоящего Регламента, Банк вправе требовать предоставления:

3.3.3.1. заверенной нотариусом копии лицензии или оригинала/заверенной нотариусом копии иного документа, подтверждающего право иностранного юридического лица в соответствии с личным законом указанного юридического лица на осуществление соответственно деятельности, аналогичной деятельности по управлению ценными бумагами, или деятельности, аналогичной брокерской деятельности, или деятельности, аналогичной депозитарной деятельности, или деятельности, аналогичной деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

3.3.3.2. письменного заверения иностранного юридического лица, в отношении которого предоставляются документы, предусмотренные абз.8-11 п. 3.3.2 настоящего Регламента, о том, что в соответствии с его личным законом оно имеет право на осуществление соответствующего вида деятельности, подписанное уполномоченным лицом этого юридического лица,

3.3.3.3. выписки из реестра юридических лиц соответствующего иностранного государства, содержащей информацию о благополучном состоянии иностранного юридического лица, в отношении которого предоставляются документы, предусмотренные абз.2, 3, абз.8-11 п. 3.3.2 настоящего Регламента (выписка должна быть выдана по состоянию на дату не ранее чем за 3 недели до даты ее предоставления Банку).

Все документы, указанные в п. 3.3.3. Регламента, предоставляемые в отношении иностранного юридического лица, должны быть легализованы (апостилированы) в стране инкорпорации и переведены на русский язык, перевод удостоверяется нотариально.

3.4. Определение опыта работы:

3.4.1. При определении необходимого опыта работы учитывается работа в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи Заявления о признании квалифицированным инвестором Клиентом, 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.

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

- копия трудовой книжки, заверенная нотариально или работодателем;
- копия трудового договора, заверенная нотариально или работодателем;
- копия должностной инструкции, заверенная работодателем;
- копия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, заверенная нотариально или работодателем - профессиональным участником рынка ценных бумаг;

- документы, подтверждающие факт совершения российской и (или) иностранной организацией, не являющейся квалифицированным инвестором в силу п. 2 статьи 51.2. Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в которой работал (работает) Клиент, сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами;
- иной документ, подтверждающий наличие необходимого опыта в соответствии с требованиями действующего российского законодательства.

3.5. Определение совокупной цены по сделкам с Финансовыми инструментами:

3.5.1. Совокупная цена по сделкам с Финансовыми инструментами, предусмотренным пп. 3 п. 3.2. настоящего 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.

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

- оригиналы либо заверенные Клиентом или нотариусом копии договоров, подтверждающих заключение соответствующих сделок с Финансовыми инструментами;
- оригиналы отчетов брокера за 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании квалифицированным инвестором;
- заверенная брокером копия договора между Клиентом и брокером либо оригинал договора с брокером, копия которого заверяется сотрудником Банка (Клиент вправе не предоставлять Банку копию (-и) либо оригинал (-ы) договора об оказании брокерских услуг, заключенного(-ых) между Клиентом и Банком);
- оригиналы отчетов иностранного юридического лица (осуществляющего в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную брокерской деятельности) за 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании квалифицированным инвестором,
- заверенная иностранным юридическим лицом (осуществляющим в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную брокерской деятельности) копия договора между Клиентом и данным лицом.

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 нотариально удостоверен.

3.5.3. При предоставлении Клиентом документов, предусмотренных абз.5-6 п. 3.5.2 настоящего Регламента, Банк вправе требовать предоставления:

3.5.3.1. заверенной нотариусом копии лицензии или оригинала/заверенной нотариусом копии иного документа, подтверждающего право иностранного юридического лица в соответствии с личным законом указанного юридического лица на осуществление деятельности, аналогичной брокерской деятельности,

3.5.3.2. письменного заверения иностранного юридического лица о том, что в соответствии с его личным законом оно имеет право на осуществление деятельности, аналогичной брокерской деятельности, подписанное уполномоченным лицом этого юридического лица,

3.5.3.3. выписки из реестра юридических лиц соответствующего иностранного государства, содержащей информацию о благополучном состоянии иностранного юридического

лица (выписка должна быть выдана по состоянию на дату не ранее чем за 3 недели до даты ее предоставления Банку).

Все документы, указанные в п. 3.5.3. Регламента, предоставляемые в отношении иностранного юридического лица, должны быть легализованы (апостилированы) в стране инкорпорации и переведены на русский язык, перевод удостоверяется нотариально.

3.6. Документами, подтверждающими наличие у Клиента имущества в виде денежных средств согласно абз.2 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;

- иной документ, подтверждающий наличие у Клиента имущества в виде денежных средств в соответствии с требованиями действующего российского законодательства.

3.7. Документами, подтверждающими наличие у Клиента права (требования) к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла согласно абз.3 пп.4 п. 3.2 настоящего Регламента, являются:

- оригинал либо заверенная кредитной организацией копия договора с кредитной организацией об открытии Клиенту металлического счета с приложением выписки, выданной кредитной организацией, о состоянии металлического счета.

3.8. В целях подтверждения соответствия Клиента требованию, указанному в пп. 5 п. 3.2. настоящего Регламента, Клиент должен предоставить в Банк копию соответствующего документа, заверенную Клиентом, либо нотариусом, либо организацией, выдавшей документ. 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.

4. Основания признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором

4.1. Клиент – юридическое лицо, намеревающееся получить статус квалифицированного инвестора, направляет в адрес Банка Заявление о признании квалифицированным инвестором, подписанное уполномоченным лицом, с приложением документов, подтверждающих соответствие требованию, соблюдение которого необходимо для признания данного Клиента квалифицированным инвестором в соответствии с настоящим Регламентом.

4.2. Для признания Клиента – юридического лица квалифицированным инвестором такое юридическое лицо должно являться коммерческой организацией и отвечать любому из ниже перечисленных требований:

1) имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей;

- 2) совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, относящиеся к Финансовым инструментам в соответствии с настоящим Регламентом, за последние 4 (четыре) квартала в среднем не реже 5 (пяти) раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок должна составлять не менее 50 миллионов рублей;
- 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 (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;
- 4) имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не менее 2 (двух) миллиардов рублей.

4.3. Расчет собственного капитала:

4.3.1. Под собственным капиталом российского юридического лица, понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал.

Под собственным капиталом иностранного юридического лица понимается стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

4.4. Определение совокупной цены по сделкам с Финансовыми инструментами:

4.4.1. Совокупная цена по сделкам с Финансовыми инструментами, предусмотренным пп. 2 п. 4.2. настоящего 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.

4.5. Документами, подтверждающими соответствие требованиям п. 4.2. настоящего Регламента являются:

- Бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс со всеми приложениями, включая Отчет об изменениях капитала, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств) (пп. 1, 3, 4 п. 4.2. настоящего Регламента) с отметкой налогового органа (в случае если отчетность предоставлялась в налоговый орган), заверенная Клиентом и аудитором, либо, в случае если аудиторское заключение не составлялось – заверенный Клиентом (Клиент вправе предоставить совместно с указанной бухгалтерской отчетностью заверенную Клиентом копию аудиторского заключения);
- Оригиналы либо заверенные Клиентом или нотариусом копии договоров, подтверждающих заключение соответствующих сделок с Финансовыми инструментами (пп. 2 п. 4.2. настоящего Регламента);
- Оригинал отчета брокера за последние 4 квартала (пп. 2 п. 4.2. настоящего Регламента);
- Оригинал отчетов иностранного юридического лица (осуществляющего в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную брокерской деятельности) за последние 4 квартала (пп. 2 п. 4.2. настоящего Регламента). В случае если указанный документ составлен

полностью или в какой-либо части на иностранном языке, то Банк вправе требовать, чтобы такой документ был переведен на русский язык, перевод удостоверяется нотариально;

- заверенная брокером копия договора между Клиентом и брокером либо оригинал договора с брокером, копия которого заверяется сотрудником Банка (Клиент вправе не предоставлять Банку копию (-и) либо оригинал (-ы) договора об оказании брокерских услуг заключенного(-ых) между Клиентом и Банком) (пп. 2 п. 4.2. настоящего Регламента).

4.6. Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные п.п.2-4 п.4.2 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.

4.7. При предоставлении Клиентом документов, предусмотренных абз. 6 п. 4.5 настоящего Регламента, Банк вправе требовать предоставления:

4.7.1. заверенной нотариусом копии лицензии или оригинала/заверенной нотариусом копии иного документа, подтверждающего право иностранного юридического лица в соответствии с личным законом указанного юридического лица на осуществление деятельности, аналогичной брокерской деятельности,

4.7.2. письменного заверения иностранного юридического лица о том, что в соответствии с его личным законом оно имеет право на осуществление деятельности, аналогичной брокерской деятельности, подписанное уполномоченным лицом этого юридического лица,

4.7.3. выписки из реестра юридических лиц соответствующего иностранного государства, содержащей информацию о благополучном состоянии иностранного юридического лица (выписка должна быть выдана по состоянию на дату не ранее чем за 3 недели до даты ее предоставления Банку).

Все документы, указанные в п. 4.7 Регламента, предоставляемые в отношении иностранного юридического лица, должны быть легализованы (апостилированы) в стране инкорпорации и переведены на русский язык, перевод удостоверен нотариально.

5. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором

5.1. 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. Примерный перечень необходимых документов указан в соответствующих разделах Регламента.

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

- в отношении каких видов услуг и (или) каких видов 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.

5.3. Заявление и документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, подаются Клиентом на бумажном носителе лично в офис Банка, либо направляются по почте заказным письмом в адрес Банка.

5.4. Заявление должно быть подписано уполномоченным на это надлежащим образом лицом.

5.5. Заявление, а также приложенные к нему документы должны быть рассмотрены сотрудником Банка в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их получения. В частности, представленные Клиентом документы проверяются на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором. На основании данных документов сотрудником Банка производятся необходимые расчеты финансовых показателей, а также формируется отчет об основаниях отнесения Клиента к квалифицированным инвесторам. Все отчеты по признанию лиц квалифицированными инвесторами, а также по подтверждению их статуса, прикладываются к документам, предоставленным Клиентом, и хранятся Банком в деле соответствующего Клиента.

5.6. 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.

5.7. 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 Банк направляет Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего решения путем направления Клиенту сообщения в виде оригинала письменного документа либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием корпоративной системы электронного документооборота, либо с использованием системы интернет-трейдинга, либо по телефону, либо по электронной почте, либо путем размещения сообщения на конфиденциальном разделе www-страницы Клиента, с соблюдением порядка и условий использования указанных способов обмена сообщениями, установленных договором об оказании брокерских услуг, заключенного между Клиентом и Банком, и

соответствующими приложениями к нему, либо способом, указанным в заявлении о признании квалифицированным инвестором.

- 5.8. В случае принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором, Банк уведомляет его об этом не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком соответствующего решения путем направления Клиенту сообщения в виде оригинала письменного документа либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием корпоративной системы электронного документооборота, либо с использованием системы интернет-трейдинга, либо по телефону, либо по электронной почте, либо путем размещения сообщения на конфиденциальном разделе www-страницы Клиента, с соблюдением порядка и условий использования указанных способов обмена сообщениями, установленных договором об оказании брокерских услуг, заключенного между Клиентом и Банком, и соответствующими приложениями к нему, либо способом, указанным в заявлении о признании квалифицированным инвестором. В решении Банк указывает перечень услуг и (или) Финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором.
- 5.9. Одновременно сведения о данном Клиенте вносятся в Реестр лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами, порядок ведения которого установлен разделом 6 настоящего Регламента.
- 5.10. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, имеет право обратиться к Банку с заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных 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 ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 3629-У и настоящим Регламентом.
- 5.11. Банк ежегодно осуществляет проверку Клиентов – юридических лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами, на предмет соблюдения ими требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этих целях Клиент, являющийся юридическим лицом, обязуется ежегодно не ранее 300 (трехсот) дней и не позднее 350 (трехсот пятидесяти) дней с момента включения Клиента в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, или подтверждения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, предоставлять АО «БКС Банк» документы, необходимые для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.
- 5.12. В случае невыполнения Клиентом обязанности, установленной п. 5.11. настоящего Регламента, по представлению Клиентом Банку в установленный срок документов, необходимых для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором, Банк исключает такого Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, на

следующий рабочий день с момента истечения срока, предусмотренного пунктом 5.11. настоящего Регламента для предоставления Клиентом данных документов.

В случае выполнения Клиентом ненадлежащим образом обязанности, установленной п. 5.11. настоящего Регламента, по представлению Банку в установленный срок документов, необходимых для подтверждения соблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором (например, в случае предоставления Клиентом документов, не соответствующих требованиям Указания Банка России № 3629-У и/или настоящего Регламента; предоставления документов не в полном объеме; предоставления документов таким способом и/или в таком виде и/или с таким содержанием и/или в такой форме, который (-ая, -ые) может побудить Банк отказаться признать наличие достаточных оснований для признания факта подтверждения Клиентом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором) Банк исключает такого Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиентом данных документов.

5.13. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора (заявлением об исключении его из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами) в целом или в отношении определенных видов услуг и (или) финансовых инструментов, а Банк должен удовлетворить указанную просьбу путем внесения изменений в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, 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.

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.

5.14. Банк уведомляет Клиента об исключении из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем исключения Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами путем направления Клиенту сообщения в виде оригинала письменного документа либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием корпоративной системы электронного документооборота, либо с использованием системы интернет-трейдинга, либо по телефону, либо по электронной почте, либо путем размещения сообщения на конфиденциальном разделе www-страницы Клиента, с соблюдением порядка и условий использования указанных способов обмена сообщениями, установленных договором об оказании брокерских услуг, заключенного между Клиентом и Банком, и соответствующими приложениями к нему.

5.15. Банк вправе не направлять сообщение об исключении Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, при внесении изменений в Реестр лиц, признанных

квалифицированными инвесторами, в случаях, предусмотренных п. 6.4.2 настоящего Регламента.

В случае исключения Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, по основанию, предусмотренному п. 6.4.2 настоящего Регламента, Банк вправе уведомить об исключении Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, правопреемников Клиента путем направления сообщения в виде оригинала письменного документа либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, с использованием корпоративной системы электронного документооборота, либо по телефону, либо по электронной почте, либо путем размещения сообщения на конфиденциальном разделе www-страницы Клиента, с соблюдением порядка и условий использования указанных способов обмена сообщениями, установленных договором об оказании брокерских услуг, заключенного между Клиентом и Банком, и соответствующими приложениями к нему.

- 5.16. Банк вправе в случаях, предусмотренных п. 6.4.2 настоящего Регламента, исключить Клиента из Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, с внесением соответствующих изменений в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не позднее 10 (десяти) рабочих дня с даты получения документально подтвержденной информации о наступлении случая, предусмотренного п. 6.4.2 настоящего Регламента, а если сделки, совершенные за счет данного Клиента - квалифицированного инвестора не исполнены до момента получения указанной информации, - не позднее 10 (десяти) рабочих с даты исполнения последней совершенной сделки с ценными бумагами или иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

6. Порядок ведения Реестра лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами

- 6.1. Банк назначает сотрудника, ответственного за ведение Реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (далее – Реестр). Банк осуществляет ведение Реестра в электронном виде в порядке, установленном Указанием Банка России № 3629-У и настоящим Регламентом.
- 6.2. Включение соответствующего Клиента в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором.
- 6.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о Клиенте (форма согласно Приложению № 3 к настоящему Регламенту):
- фамилия, имя, отчество (при наличии) для физического лица или полное и сокращенное наименование для юридического лица;
 - адрес (адрес места жительства (регистрации), места пребывания (фактического проживания)) для физического лица или адрес (место нахождения) для юридического лица;
 - реквизиты документов, удостоверяющих его личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица – его регистрационный номер (код иностранной организации), дата регистрации и наименование регистрирующего органа;
 - дата внесения записи о нем в Реестр;
 - виды услуг и (или) Активов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;
 - дата исключения лица из Реестра;

- причина исключения из Реестра.

6.4. Внесение изменений в Реестр:

Внесение изменений в Реестр осуществляется в следующих случаях:

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

6.4.2. в случае расторжения Договора об оказании брокерских услуг, заключенного Клиентом с АО «БКС Банк», по соглашению сторон и отсутствуют иные основания для внесения изменений в Реестр;

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

6.4.3.1. в случае расторжения договора об оказании брокерских услуг, заключенного Клиентом с АО «БКС Банк», в одностороннем порядке по инициативе Банка и отсутствуют иные основания для внесения изменений в Реестр,

6.4.3.2. если в Банк поступило уведомление, сообщение, свидетельствующее о смерти Клиента, о ликвидации Клиента, являющегося юридическим лицом;

6.4.3.3. если Клиент - юридическое лицо, признанное квалифицированным инвестором, не подтвердило в порядке и сроки, установленные Регламентом, соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором,

6.4.3.4. если в Банк поступило уведомление от Клиента-физического лица о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором,

6.4.3.5. в связи с утратой Клиентом, указанным в п. 2.3. настоящего Регламента, статуса квалифицированного инвестора *per se* (несоблюдения требований, соответствие которым необходимо для статуса квалифицированного инвестора *per se*).

6.5. По запросу Клиента - квалифицированного инвестора Банк предоставляет выписку из Реестра, содержащую информацию о данном Клиенте. Выписка из Реестра предоставляется на бумажном носителе не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения запроса Клиента.

7. Заключительные положения

7.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в приложения к Регламенту, производится Банком в одностороннем порядке. Все изменения и дополнения к настоящему Регламенту утверждаются Общим собранием участников Банка.

7.2. Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется АО «БКС Банк» не позднее, чем за 2 (два) дня до вступления в силу изменений или дополнений. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменением нормативно-правовых актов Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

-
- 7.3. Опубликование настоящего Регламента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте АО «БКС Банк» <https://bcs-bank.com> является надлежащим исполнением Банком обязанности по раскрытию регламента, содержащего порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, предусмотренной Указанием Банка России № 3629-У.
- 7.4. Клиент в целях своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями настоящего Регламента обязуется не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (на официальный сайт АО «БКС Банк») за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте.

8. Приложения

Приложение №1 Заявление о признании квалифицированным инвестором;
Приложение № 2 Заявление о совершении сделок для квалифицированных инвесторов.
Приложение № 3 Форма реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.