

**Акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)**

УТВЕРЖДЕН
решением Правления АО «Россельхозбанк»
(протокол от 15.10.2015 № 78)

**Регламент принятия решения о признании лица
квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк»**

1. Общие положения

1.1. Регламент принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором в АО «Россельхозбанк» (далее – Регламент и Банк соответственно) устанавливает порядок и условия признания Банком юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, и порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

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

– Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

– Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

– Указания Центрального банка Российской Федерации от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

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

1.4. Настоящий Регламент и приложения к нему публикуются в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.rshb.ru. Копия Регламента представляется по запросам заинтересованных лиц в установленном в Банке порядке.

2. Термины и определения

Банк – АО «Россельхозбанк», профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной ему лицензии на осуществление брокерской деятельности.

Договор Банка с клиентом – договор об оказании брокерских услуг на рынке ценных бумаг и иные соглашения, заключенные между клиентом и Банком, определяющие условия предоставления Банком клиенту брокерских услуг на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Квалифицированный инвестор – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства и настоящего Регламента, признанное таковым

Банком в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и(или) производных финансовых инструментов, а также в отношении одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Квалифицированные инвесторы в силу закона – лица, являющиеся квалифицированным инвестором на основании пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ.

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее договор Банка, но не являющееся квалифицированным инвестором в силу закона и имеющее намерение совершать через Банк сделки с ценными бумагами и(или) производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Место заключения договора – головной офис или региональный филиал Банка, по месту нахождения которого клиент представил документы для заключения договора с Банком. Контактная информация Банка размещается в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.rshb.ru.

Требования – требования для признания лиц квалифицированными инвесторами, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Регламентом для признания лица в качестве квалифицированного инвестора.

3. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами

3.1. Клиент - физическое лицо может быть признан квалифицированным инвестором, если отвечает любому из указанных требований:

3.1.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми он владеет, и(или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за его счет, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящего Регламента, должны составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Регламента. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные Клиентом-физическим лицом в доверительное управление.

3.1.2. 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 2 (Двух) лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ;

- не менее 3 (Трех) лет в иных случаях.

3.1.3. 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 (шести) миллионов рублей.

3.1.4. Размер имущества, принадлежащего клиенту - физическому лицу, составляет не менее 6 (шести) миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и(или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и(или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона № 39-ФЗ, и суммы начисленных процентов;

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

- ценные бумаги, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Регламента, в том числе переданные клиентом - физическим лицом в доверительное управление.

3.1.5. 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)».

3.2. Клиент - юридическое лицо может быть признан квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому из указанных требований:

3.2.1. Имеет собственный капитал не менее 200 000 000 (Двухсот миллионов) рублей.

3.2.2. 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 50 000 000 (Пятидесяти) миллионов рублей.

3.2.3. 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 2 000 000 000 (Двух миллиардов) рублей. Под заверченным отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

3.2.4. Имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год в размере не менее 2 000 000 000 (Двух миллиардов) рублей.

3.3. Для целей, предусмотренных пунктами 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4 и пунктом 3.2.2 настоящего 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.

3.4. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных пунктами 3.1.1 и 3.1.4 настоящего Регламента случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

3.4.1. 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 приказом ФСФР России 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).

3.4.2. Оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости.

3.4.3. 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.

3.4.4. 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.

3.4.5. 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.

3.5. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных пунктами 3.1.3 и 3.2.2 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.

3.6. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном пунктом 3.1.2 настоящего 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.

3.7. Собственный капитал Клиента российского юридического лица, предусмотренный пунктом 3.2.1 настоящего 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 пунктами 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4 и 3.2.2-3.2.4 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. Порядок проверки и признания физического или юридического лица квалифицированным инвестором

4.1. Клиент, обращающийся в Банк с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет в Банк по месту заключения договора заявление о признании квалифицированным инвестором (по форме Приложения 1 (для физических лиц) или Приложения 2 (для юридических лиц) к настоящему Регламенту) и документы, подтверждающие его соответствие требованиям, указанным в разделе 3 Регламента, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором. Перечень представляемых Клиентами физическими и юридическими лицами документов приведен в Приложении 3 к настоящему Регламенту.

4.2. После получения от Клиента всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов на бумажном носителе Банк в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты получения соответствующих документов, осуществляет их проверку на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания клиента квалифицированным инвестором, и принимает решение о признании клиента квалифицированным инвестором либо об отказе клиенту в таком признании. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, в таком случае, течение срока, предусмотренного настоящим пунктом, останавливается с даты направления Банком запроса Клиенту до даты представления Клиентом полного комплекта документов, предусмотренного запросом.

Уведомления о признании либо об отказе в признании клиента квалифицированным инвестором направляются клиенту в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 4.12 настоящего Регламента.

4.3. Решение о признании клиента квалифицированным инвестором должно содержать указание, в отношении каких видов услуг и(или) каких видов ценных бумаг и(или) производных финансовых инструментов данное лицо признано квалифицированным инвестором.

4.4. Банк вправе отказать Клиенту в признании его квалифицированным инвестором в случае его несоответствия требованиям настоящего Регламента, действующего законодательства.

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

4.6. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с заявлением (по форме Приложения 4 к настоящему Регламенту) об отказе от статуса квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг и(или) видов ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором (далее – заявление об отказе). Банк не вправе отказать клиенту в удовлетворении заявления об отказе.

Соответствующие изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, вносятся 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.

Уведомления об исключении Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в случаях предусмотренных настоящим пунктом, направляются Клиенту в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 4.12 настоящего Регламента.

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

инструментов, и(или) видов оказываемых услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Рассмотрение заявления о признании квалифицированным инвестором осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные в пункте 4.2 настоящего Регламента. В указанном случае признание клиента квалифицированным инвестором осуществляется путем внесения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, изменений, касающихся видов услуг и(или) видов ценных бумаг и(или) производных финансовых инструментов, в отношении которых данный клиент признан квалифицированным инвестором.

Уведомления о признании либо об отказе в признании клиента квалифицированным инвестором в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, направляются клиенту в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 4.12 настоящего Регламента.

4.8. Банк один раз в год осуществляет проверку соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания юридического лица квалифицированным инвестором. Для проведения проверки Банк не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения 1 (одного) года с момента признания Клиента квалифицированным инвестором или с момента предыдущего подтверждения соблюдения требований, направляет Квалифицированному инвестору-юридическому лицу требование по форме Приложения 11 к настоящему Регламенту (далее – Требование) о подтверждении статуса Квалифицированного инвестора и о представлении необходимых для проведения Банком проверки документов. Требование направляется с использованием электронной почты на электронный адрес, указанный в Анкете Клиента Договора Банка с клиентом, с последующим направлением оригинала уведомления по почте, или вручается нарочно.

4.9. В случае, если Квалифицированный инвестор юридическое лицо в течение 1 (одного) года с момента признания его Квалифицированным инвестором или с момента предыдущего подтверждения соблюдения Требований, не подтвердил соблюдение Требований, Банк лишает Квалифицированного инвестора-юридического лица статуса квалифицированного инвестора и не позднее следующего рабочего дня с даты окончания указанного срока вносит соответствующую запись в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, после чего направляет Клиенту уведомление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 4.12 настоящего Регламента.

4.10. Квалифицированный инвестор (физическое/юридическое лицо) обязуется уведомить Банк о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. Уведомление предоставляется в Банк по месту заключения Договора Банка с клиентом по форме Приложения 10 к настоящему Регламенту в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обнаружения Квалифицированным инвестором (физическим/юридическим лицом) факта несоответствия требованиям для признания лица квалифицированным инвестором.

4.11 Банк не несет ответственности за признание Клиента квалифицированным инвестором на основе представленной Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом недостоверной информации. Признание Клиента квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

4.12. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем включения Клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Регламента или внесения в указанный реестр изменений в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Регламента, направляет ему уведомление о признании его квалифицированным инвестором по форме Приложения 5 к настоящему Регламенту. При этом указанное уведомление должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 4.3 настоящего Регламента.

В случае принятия решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором в соответствии с пунктами 4.2 и 4.7 настоящего Регламента или исключения клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктами 4.6 и 4.9 настоящего Регламента, Банк в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения направляет Клиенту уведомление об отказе по форме Приложения 6 к настоящему Регламенту.

Указанные в настоящем пункте уведомления направляются Клиенту с использованием электронной почты на электронный адрес, указанный в Анкете Клиента при заключении Договора Банка с клиентом с последующим направлением оригинала уведомления по почте, или вручается нарочно.

5. Порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами

5.1. Банк ведет реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в соответствии с требованиями настоящего Регламента и внутренних документов Банка в электронном виде с возможностью переноса на бумажный носитель по форме Приложения 7 к настоящему Регламенту.

5.2. Включение клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании клиента квалифицированным инвестором.

5.3. Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, содержит следующую информацию:

- номер реестровой записи;
- полное и сокращенное фирменное наименование - для юридических лиц; фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) - для физических лиц;
- номер и дата договора Банка с клиентом;
- адрес юридического лица или адрес места жительства или места пребывания физического лица, а также адрес фактический;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный налоговым органом, - для юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;
- дату внесения записи в реестр;
- виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и(или) виды услуг, в отношении которых данный Клиент признан квалифицированным инвестором;
- дату внесения изменений в реестр;
- описание изменений в реестр;
- дату подтверждения статуса квалифицированного инвестора - для юридического лица;
- дату исключения из реестра;
- причину исключения из реестра.

5.4. Клиент, признанный Банком квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора и исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, и(или) видов оказываемых услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором, составленным по форме Приложения 4 к настоящему Регламенту. В удовлетворении Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора не может быть отказано.

На основании Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора Банк вносит изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не позднее следующего рабочего дня со дня получения Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора (если иное не предусмотрено настоящим пунктом), а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, не исполнены до момента получения указанного Заявления, - не позднее следующего рабочего дня со дня исполнения последней совершенной сделки.

Если заявки квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, на приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не исполнены, соответствующие изменения в реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня внесения соответствующей записи по лицевому счету в реестре владельцев инвестиционных паев или возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев Клиенту, подавшему такие заявки. С момента получения Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора Банк не вправе за счет квалифицированного инвестора заключать сделки с ценными бумагами (за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом) и (или) заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых лицо обратилось с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора.

5.5. Внесение в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, изменений, связанных с признанием Клиента, ранее признанного Банком квалифицированным инвестором в отношении дополнительных видов ценных бумаг и(или) производных финансовых инструментов, и(или) видов оказываемых услуг, осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Банком соответствующего решения на основании заявления Клиента о признании квалифицированным инвестором.

5.6. По запросу квалифицированного инвестора, составленному по форме Приложения 8 к настоящему Регламенту, Банк обязан представить квалифицированному инвестору в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком указанного запроса, выписку из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, содержащую информацию о данном квалифицированном инвесторе. Выписка представляется на бумажном носителе по форме Приложения 9 к настоящему Регламенту.