



Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
(ОАО «СИАБ»)

УТВЕРЖДЕН
решением Правления ОАО «СИАБ»
Протокол от 01.12.2014г.
№ 82

**Регламент принятия решения о признании
лица квалифицированным инвестором
в ОАО «СИАБ»**

Санкт-Петербург
2014 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Регламент принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ОАО «СИАБ»» (далее – Регламент) разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаги Банка России.

1.2. Регламент и приложения к нему устанавливают порядок признания ОАО «СИАБ» (далее – Банк) юридических и физических лиц (далее вместе – лиц, лицо) квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, и порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

1.3. Лицо может быть признано квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

1.4. Банк предоставляет квалифицированным инвесторам брокерские услуги и услуги доверительного управления, порядок и условия оказания которых определены Регламентом оказания брокерских услуг ОАО «СИАБ» и Регламентом доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги ОАО «СИАБ» соответственно с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

2. Квалифицированные инвесторы

2.1. Квалифицированными инвесторами являются лица, указанные в п. 2.2. Регламента, а также лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с разделом 3 Регламента.

2.2. К квалифицированным инвесторам относятся:

- брокеры, дилеры, управляющие;
- кредитные организации;
- акционерные инвестиционные фонды;
- негосударственные инвестиционные фонды;
- управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов;
- страховые организации;
- иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам законодательством Российской Федерации.

2.3. Лица, указанные в п.2.2. Регламента являются квалифицированными инвесторами в отношении всех ценных бумаг и всех видов услуг для квалифицированных инвесторов без прохождения процедуры признания лица квалифицированным инвестором со стороны Банка в соответствии с Регламентом.

2.4. Лица, признанные квалифицированными инвесторами в соответствии с разделом 3 Регламента считаются квалифицированными инвесторами с момента внесения записи об их включении в реестр согласно разделу 7 Регламента.

3. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами

3.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любым двум требованиям из указанных:

1) владеет следующими ценными бумагами и /или иными финансовыми инструментами, общая стоимость которых, рассчитанная в порядке, предусмотренном пунктом 3.4. Регламента, составляет не менее 3 миллионов рублей:

- 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;
- инвестиционные паи;
- иные обращающиеся на российских биржах финансовые инструменты (фьючерсы, опционы).

При определении общей стоимости указанных ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление;

2) имеет опыт работы в российской и/или иностранной организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами:

- не менее 1 года, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с п.2.2. Регламента; или
- не менее 3 месяцев, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с п.2.2. Регламента и на дату признания лица квалифицированным инвестором это лицо является работником указанной организации; или
- не менее 2 лет в иных случаях;

При определении необходимого опыта работы учитывается работа в течение 5 лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, и непосредственно связанная с совершением операций с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

3) совершало ежеквартально не менее чем по 10 сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами в течение последних 4 кварталов, совокупная цена которых, рассчитанная в соответствии с п.3.5 Регламента, за указанные 4 квартала составила не менее 300 тысяч рублей, или совершало не менее 5 сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами в течение последних 3 лет, совокупная цена которых, рассчитанная в соответствии с п.3.5 Регламента, составила не менее 3 миллионов рублей.

3.2. Юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любым двум требованиям из указанных:

1) имеет собственный капитал не менее 100 миллионов рублей;

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.

2) совершало ежеквартально не менее чем по 5 сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами в течение последних 4 кварталов, совокупная цена которых рассчитанная в соответствии с п.3.5 Регламента, за указанные 4 квартала составила не менее 3 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 отчетный год не менее 1 миллиарда рублей;

4) имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний отчетный год не менее 2 миллиардов рублей.

3.3. Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные в п.3.2 Регламента, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка на дату проведения расчета.

3.4. Общая стоимость ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, указанная в п.3.1 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) определяется исходя из рыночной цены, определенной в соответствии с нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения;
- оценочной стоимостью инвестиционных паев признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- оценочной стоимостью иных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке (за исключением опционов, по которым лицо, обращающееся с Заявлением о признании его квалифицированным инвестором, является лицом, уполномоченным по опционному договору (контракту)), признается размер денежных средств, требуемых для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором;
- для опционов, по которым лицо, обращающееся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, является лицом, уполномоченным по опционному договору (контракту), - сумма премий по этим договорам (контрактам), уплаченных лицом, подавшим заявление о признании его квалифицированным инвестором.

3.5. Совокупная цена по сделкам с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами в предусмотренных п.3.1 и п.3.2. Регламента случаях определяется как сумма:

- цен договоров с ценными бумагами, и
- цен фьючерсных договоров (контрактов) с коэффициентом 0,15, и
- премий по опционным договорам (контрактам).

4. Перечень предоставляемых документов

4.1. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, представляет в Банк Заявление и документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным Регламентом.

4.2. Физические лица предоставляют следующий комплект документов:

1) Заявление о признании лица квалифицированным инвестором по форме Приложению №1 Регламента;

2) Документы, подтверждающие соответствие п.3.1 Регламента требованиям (за исключением случаев, если данные требования выполняются лицом в рамках договора оказания брокерских услуг и/или договора доверительного управления с Банком):

- выписка из реестра/счета депо, выписка по лицевому счету владельца инвестиционных паев, отчет брокера или иной документ, подтверждающий право владения лица ценными бумагами и/или инвестиционными паями, фьючерсами или опционами;
- отчет доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

3) Отчет брокера / доверительного управляющего за последние 4 квартала или иной период, подтверждающий выполнение условий абзаца 3 п.3.1 Регламента;

4) Копия трудовой книжки, заверенная текущим работодателем;

5) Если Заявление о признании лица квалифицированным инвестором подается представителем заявителя, то документы, подтверждающие полномочия и удостоверяющие личность лица, подающего соответствующее Заявление.

4.3. Юридические лица предоставляют следующий комплект документов:

1) Заявление о признании лица квалифицированным инвестором по форме Приложению №1 Регламента;

2) Документы, подтверждающие соответствие п.3.2 Регламента требованиям (за исключением случаев, если данные требования выполняются лицом в рамках договора оказания брокерских услуг и/или договора доверительного управления с Банком):

- финансовая отчетность за последний отчетный период и год (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) – заверенная в установленном порядке копия;
- расчет стоимости чистых активов, подтвержденный аудитором (для иностранного юридического лица);
- отчет доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги за последние 4 квартала или иной период, подтверждающий выполнение условий абзаца 2 п.3.2 Регламента.

Банк оставляет за собой право получения финансовой отчетности в электронном виде в случае ее раскрытия юридическим лицом на своем официальном сайте в Интернете.

3) Если Заявление о признании лица квалифицированным инвестором подается лицом, не уполномоченным учредительными документами (Уставом) действовать от имени юридического лица без доверенности, то документы, подтверждающие полномочия и удостоверяющие личность лица, подающего соответствующее Заявление.

4.4. Банк имеет право запросить дополнительные документы, подтверждающие соответствие лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и/или иных финансовых инструментов, и/или видов оказываемых услуг, имеет право обратиться к Банку с Заявлением по форме Приложения №1 к Регламенту в отношении иных видов ценных бумаг, и/или иных финансовых инструментов, и/или видов оказываемых услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

4.6. Квалифицированный инвестор имеет право обратиться к Банку с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг, и/или видов ценных бумаг, и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором (далее - Заявление об отказе) по форме Приложения №2 к Регламенту. В удовлетворении такого заявления не может быть отказано.

4.7. Ответственность за достоверность предоставленной информации и документов полностью ложится на лицо, подавшее Заявление.

4.8. Признание лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием для признания недействительными сделок, совершенных за счет этого лица.

5. Порядок и сроки проверки соответствия лиц требованиям для признания их квалифицированными инвесторами. Порядок уведомления.

5.1. Банк принимает Заявление о признании лица квалифицированным инвестором и комплект документов или Заявление об отказе согласно разделу 4 Регламента.

5.2. Подразделение Банка, ответственное за контроль соответствия клиентов – квалифицированных инвесторов требованиям Регламента, на основе предоставленных документов осуществляет проверку соответствия лица данным требованиям.

5.3. Банк рассматривает Заявление о признании лица квалифицированным инвестором и предоставленные документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения всех требуемых документов.

5.4. Банк имеет право увеличить срок рассмотрения, указанный в п. 5.3 Регламента, но не более, чем до 30 календарных дней.

5.5. Банк рассматривает Заявление об отказе в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения такого заявления.

5.6. Банк вправе отказать в признании лица квалифицированным инвестором.

5.7. Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами, направляет данному лицу Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором (изменении видов ценных бумаг и/или иных видов ценных бумаг, отказе в признании, исключении из квалифицированных инвесторов и т.п.) по реквизитам, указанным лицом в анкете в рамках договора оказания брокерских услуг / договора доверительного управления с Банком.

5.8. Уведомление содержит указание, в отношении каких видов услуг, и/или каких видов ценных бумаг, и/или иных финансовых инструментов данное лицо признано квалифицированным инвестором.

6. Подтверждение квалифицированным инвестором соответствия требованиям, необходимым для признания его квалифицированным инвестором.

6.1. Юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором, обязано ежегодно подтверждать соответствие требованиям, установленным в п.3.2 Регламента.

6.2. Подтверждение соответствия установленным требованиям осуществляется аналогично порядку признания лица квалифицированным инвестором согласно разделам 4 и 5 Регламента. В этом случае предоставление Заявления о признании лица квалифицированным инвестором не требуется.

6.3. Срок предоставления документов – не позднее 100 (ста) дней по окончании календарного года.

6.4. В случае не предоставления юридическим лицом, признанным Банком квалифицированным инвестором, в порядке и сроки, установленные Регламентом, Банк исключает юридическое лицо из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и направляет такому лицу соответствующее Уведомление.

7. Порядок ведения реестра

7.1. Банк ведет реестр лиц, признанных им квалифицированными инвесторами (далее – Реестр).

7.2. Включение лица в Реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.

7.3. В случае подачи лицом Заявления об отказе изменение в Реестр в реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня с даты получения такого Заявления, 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.

7.4. Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением юридического лица из Реестра, осуществляется также в случае, если оно не подтвердило в порядке и сроки, установленные в разделе 6 Регламента, соблюдение установленных Регламентом требований.

7.5. Квалифицированный инвестор, признанный Банком, имеет запросить выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице.

7.6. Банк предоставляет сведения о квалифицированных инвесторах в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, а также в иные уполномоченные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.7. Реестр содержит следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество для физического лица или полное и сокращенное наименование для юридического лица;
- номер и дата договора на брокерское обслуживание / договора доверительного управления
- адрес (адрес регистрации, адрес фактического проживания) для физического лица или 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, дата регистрации и наименование регистрирующего органа;
- дата внесения записи о лице в реестр;
- виды услуг и/или виды ценных бумаг, и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;
- дата исключения лица из реестра;
- причина исключения лица из реестра.

Реестр может включать иную информацию, помимо предусмотренной в настоящем пункте.

7.8. Банк осуществляет исключение лиц, ранее признанных квалифицированными инвесторами, из Реестра в следующих случаях:

- в случае подачи Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора в порядке, установленном разделом 4 и 5 Регламента;
- в случае не предоставления юридическим лицом, признанным Банком квалифицированным инвестором, документов в порядке и сроки, установленные в разделе 6 Регламента;
- в случае расторжения договора оказания брокерских услуг / договора доверительного управления с Банком;
- В иных случаях по одностороннему решению Банка.

7.8. Реестр ведется в электронной форме с возможностью вывода данных на бумажный носитель.

**Заявление
о признании лица квалифицированным инвестором**

« ____ » _____ 20__ г.

Прошу признать _____
(наименование организации/ФИО физического лица)

(далее Клиент),

Договор брокерского обслуживания № _____ от _____

Договор доверительного управления № _____ от _____

квалифицированным инвестором в отношении брокерских услуг и услуг по доверительному управлению ОАО «СИАБ» по следующим ценным бумагам и финансовым инструментам:

все виды ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенные для квалифицированных инвесторов;

иное _____

(вид ценной бумаги, наименование эмитента, государственный регистрационный номер, наименование финансового инструмента и иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу (финансовый инструмент) – для случаев признания лица квалифицированным инвестором в отношении конкретного перечня ценных бумаг)

Настоящим подтверждаю, что

- соответствую всем требованиям, установленным Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ОАО «СИАБ»;
- предоставленная мною информация и прилагаемые документы содержат достоверную информацию;
- осведомлен об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенности оказания услуг квалифицированным инвесторам;
- уведомлен о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не осуществляется выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда согласно законодательству Российской Федерации;
- уведомлен о необходимости ежегодно, в срок не позднее 100 (ста) дней по окончании календарного года, подтверждать свое соответствие требованиям, установленным Регламентом принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором в ОАО «СИАБ» - для юридических лиц.

Подпись Клиента
(уполномоченного лица)

_____/_____
М.П.

**Заявление
об отказе от статуса квалифицированного инвестора**

«_____» _____ 20__ г.

_____ (далее Клиент),
(наименование организации/ФИО физического лица)

Договор брокерского обслуживания № _____ от _____

Договор доверительного управления № _____ от _____

отказываюсь от статуса квалифицированного инвестора в отношении брокерских услуг и услуг по доверительному управлению ОАО «СИАБ» по следующим ценным бумагам и финансовым инструментам:

все виды ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенные для квалифицированных инвесторов;

иное _____

_____ (вид ценной бумаги, наименование эмитента, государственный регистрационный номер, наименование финансового инструмента и иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу (финансовый инструмент) – для случаев признания лица квалифицированным инвестором в отношении конкретного перечня ценных бумаг)

Подпись Клиента
(уполномоченного лица)

_____ / _____
М.П.