



«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (ПАО)

Перваков В.Е.

«19» февраля 2016 г.

ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТОВ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ № 409

1. Общие положения.

1.1 Настоящий Порядок признания клиентов квалифицированными инвесторами (далее - Порядок) устанавливает в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг) и Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», порядок признания Банком Клиентов Квалифицированными инвесторами, требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их Квалифицированными инвесторами, и порядок ведения реестра Клиентов, признанных Квалифицированными инвесторами.

2. Термины и определения.

2.1. **Порядок** – Порядок признания лиц квалифицированными инвесторами в «Северный Народный Банк» (ПАО).

2.2. **Квалифицированный инвестор** – физическое или юридическое лицо, включая иностранного гражданина или иностранное юридическое лицо, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации в целях его признания квалифицированным инвестором и настоящего Порядка, признанное таковым Банком в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

2.3. **Банк** – «Северный Народный Банк» (ПАО), профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность на рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании выданных ему лицензий, и осуществляющий признание лиц квалифицированными инвесторами по их заявлению.

2.4. **Клиент** – лицо, не являющееся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но имеющее намерение совершать через Банк сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, пользоваться услугами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

2.5. **Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами** – требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком для признания лица в качестве квалифицированного инвестора.

3. Требования, предъявляемые для признания лица квалифицированным инвестором

3.1. **Физическое лицо** может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований.

3.1.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 3.4

настоящего Положения, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Указания. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные 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 двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
не менее 3 лет в иных случаях.

3.1.3. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало 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 миллионов рублей.

3.1.4. Размер имущества, принадлежащего лицу, 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 подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и суммы начисленных процентов;

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

ценные бумаги, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Положения, в том числе переданные 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, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (СИА)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3.2. **Юридическое лицо** может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований.

3.2.1. Имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей.

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

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 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 миллиардов рублей.

3.3. Для целей, предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.3 и 3.1.4 пункта 3.1 и подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Порядка, 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 подпунктами 3.1.1 и 3.1.4. пункта 3.1 настоящего Порядка случаях определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

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 9 ноября 2010 года N 10-65/пз-н "Об утверждении Порядка 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года N 19062, 16 июля 2012 года N 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года), 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 лица, 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 подпунктом 3.1.3 пункта 3.1 и подпунктом 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, 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 подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Порядка 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 российского юридического лица, предусмотренный подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Порядка, 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 иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные подпунктами 3.1.1, 3 и 3.1.4 и подпунктами 3.2.2 - 3.2.4.пункта 3.2 настоящего Порядка, 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 действий работников Банка в процессе признания Клиента Квалифицированным инвестором.

4.1. Для признания Клиента Квалифицированным инвестором Клиент должен обратиться в Банк с письменным заявлением о признании его квалифицированным инвестором по форме Приложения № 1 к Порядку (далее – Заявление о признании) и предоставить документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором, указанные в Приложении № 2 к Порядку* (далее – Документы).

4.2. Работник отдела ценных бумаг после получения от Клиента Заявления о признании его квалифицированным инвестором осуществляет проверку соответствия Клиента предъявляемым Требованиям. В случае если на основании данных о Клиенте, находящихся в распоряжении Банка, невозможно однозначно установить его соответствие Требованиям, работник отдела ценных бумаг осуществляет проверку предоставленных Клиентом Документов и сообщает о результатах проверки начальнику отдела ценных бумаг не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Заявления о признании квалифицированным инвестором и/или Документов.

4.3. В случае если предоставленных Клиентом Документов недостаточно для принятия однозначного решения о соответствии Клиента Требованиям, начальник отдела ценных бумаг вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, путем направления ему запроса в свободной форме письмом или путем вручения лично. В случае принятия решения о запросе дополнительных документов начальник отдела ценных бумаг должен направить соответствующий запрос Клиенту не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании квалифицированным инвестором.

4.4. Начальник отдела ценных бумаг принимает решение о признании лица Квалифицированным инвестором и о включении его в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, или об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании квалифицированным инвестором с приложением Документов (при необходимости) или получения дополнительно запрошенных, в соответствии с пунктом 4.3, документов.

4.5. Начальник отдела ценных бумаг принимает решение об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором в случае, если Клиент не соответствует предъявляемым Требованиям.

4.6. Начальник отдела ценных бумаг оформляет решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором документом по форме Приложения № 3 к Порядку, который должен содержать указание, в отношении каких видов банковских продуктов, и (или) каких видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов Клиент признан Квалифицированным

инвестором.

4.7. Начальник отдела ценных бумаг или работник отдела ценных бумаг по его поручению вносят информацию о Клиенте в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором.

4.8. Клиент получает статус Квалифицированного инвестора с момента внесения записи о нем в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами.

4.9. Начальник отдела ценных бумаг или работник отдела ценных бумаг по его поручению уведомляют Клиента о принятом решении о признании либо об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем принятия решения письмом или путем вручения уведомления лично. Уведомление должно содержать: в случае принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором – сведения, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано Квалифицированным инвестором; в случае принятия решения об отказе в признании лица Квалифицированным инвестором – причину такого отказа.

4.10. Клиент, признанный Банком Квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) видов банковских продуктов, имеет право обратиться в Банк с заявлением о признании его Квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) видов банковских продуктов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, в порядке, предусмотренном пунктом 4.1. При этом Клиент может не предоставлять указанные в п.4.1. Порядка Документы. В случае, если ранее представленных Документов недостаточно для подтверждения соответствия Клиента Требованиям, начальник отдела ценных бумаг вправе запросить у Клиента дополнительные документы согласно пункту 4.3 Порядка.

4.11. В случае, указанном в пункте 4.10. Порядка, начальник отдела ценных бумаг принимает решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором или об отказе от признания (согласно п.4.5 или 4.6 соответственно) не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании квалифицированным инвестором или получения дополнительно запрошенных в соответствии с пунктом 4.10. документов.

Начальник отдела ценных бумаг или работник отдела ценных бумаг по его поручению вносят соответствующие изменения в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором.

О внесении указанных изменений в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, или об отказе от их внесения начальник отдела ценных бумаг или работник отдела ценных бумаг по его поручению уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 4.9. Порядка.

5. Порядок ведения реестра

5.1. Банк для учета информации о Квалифицированных инвесторах ведет реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, в электронном виде (далее – Реестр).

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

5.3. В реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:

полное и сокращенное фирменное наименование - для юридических лиц; фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) - для физических лиц;

адрес юридического лица или адрес места жительства или места пребывания физического лица;

идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный налоговым органом, - для юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;

дата внесения записи о лице в реестр;

виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) виды услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

дата исключения лица из реестра;

причина исключения лица из реестра.

5.4. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк, с заявлением об исключении его из реестра в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) оказываемых услуг, в отношении которых он был признан квалифицированным инвестором (далее - заявление об исключении из реестра). Заявление об отказе может быть составлено в свободной форме и должно содержать указание, отказывается ли Клиент от статуса Квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов банковских продуктов, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых он был признан Квалифицированным инвестором, и должно быть подписано Клиентом.

В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано.

Соответствующие изменения в реестр вносятся начальником отдела ценных бумаг или работником отдела ценных бумаг по его поручению не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из реестра (если иное не предусмотрено настоящим пунктом), а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего заявление об исключении из реестра, 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 исключении из реестра, 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 лицу, подавшему такие заявки. С момента получения заявления об исключении из реестра лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором, 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 исключении из реестра.

5.5. Внесение изменений в реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из реестра. Внесение изменений в реестр, связанных с исключением лица не по его заявлению из реестра, осуществляется начальником отдела ценных бумаг или работником отдела ценных бумаг по его поручению, в том числе, если юридическое лицо не подтвердило в сроки, установленные договором, соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

Внесение в реестр изменений, связанных с исключением лица из реестра, производится начальником отдела ценных бумаг или работником отдела ценных бумаг по его поручению, не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного инвестора или принятия решения об исключении из реестра. О внесении указанных изменений в реестр Клиент должен быть уведомлен в порядке и в сроки, установленные пунктом 4.9 настоящего Порядка.

5.6. По запросу квалифицированного инвестора начальник отдела ценных бумаг или работник отдела ценных бумаг по его поручению обязан предоставить на бумажном носителе выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице, в течение 10 рабочих дней с момента обращения с запросом.

6. Порядок проверки соблюдения Клиентами-юридическими лицами, признанными Квалифицированными инвесторами, Требований, предъявляемых к Квалифицированным инвесторам

6.1. Работники отдела ценных бумаг обязаны осуществлять ежегодные проверки соответствия Клиентов-юридических лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам Требованиям в следующем порядке:

6.1.1. Работники отдела ценных бумаг обязаны не позднее 15 июля каждого года направлять всем Клиентам-юридическим лицам, имеющим на данную дату статус Квалифицированных инвесторов, запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения ими Требований, по форме Приложения № 4 к Порядку (далее – Запрос) письмом или путем вручения лично.

6.1.2. В случае если к указанной в Запросе дате Клиент-юридическое лицо, которому был направлен Запрос, не предоставит документы, предусмотренные Запросом, начальник отдела ценных бумаг или работник отдела ценных бумаг по его поручению обязаны осуществить действия по исключению такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, предусмотренные пунктом 5.4. Порядка.

6.1.3. После получения от Клиентов-юридических лиц запрошенных в соответствии с п.6.1.1. Порядка документов, проверка соблюдения Клиентами - юридическими лицами Требований должна быть проведена работниками отдела ценных бумаг в месячный срок с момента предоставления таких документов.

6.1.4. В случае если по результатам проведенной проверки будет выявлено несоответствие Клиента - юридического лица предъявляемым к Квалифицированным инвесторам Требованиям, работники отдела ценных бумаг обязаны осуществить действия по исключению такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, предусмотренные пунктом 4.13. Порядка, в месячный срок с момента выявления указанного несоответствия.

Начальник отдела ценных бумаг



Яковлева Е.В.

Согласовано:

Руководитель службы внутреннего контроля-

Контролер профучастника рынка ценных бумаг

Начальник юридического отдела



Размыслова Е.И.

Саидова О.Н.

**Приложение № 1 «Заявление
о признании Клиента
Квалифицированным
инвестором»**
к Порядку признания
клиентов
квалифицированными
инвесторами №

От Клиента «Северный Народный Банк» (ПАО)

(Ф.И.О.) / (Полное наименование
организации)

(Паспортные данные / ОГРН)

(№ и дата Договора на брокерское
обслуживание)

Заявление

Прошу/Просим присвоить мне/наименование организации статус квалифицированного инвестора для совершения сделок с любыми акциями, облигациями, паями, иными ценными бумагами и финансовыми инструментами, а также в отношении любых банковских продуктов, предназначенных для квалифицированных инвесторов в соответствии с законодательством Российской Федерации. (Указываются виды ценных бумаг)

Заявитель подтверждает, что осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а в случае, если заявитель - физическое лицо, также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 5 марта 1999 года N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 10, ст. 1163) не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Заявитель – физическое лицо в случае признания его квалифицированным инвестором обязуется уведомить «Северный Народный Банк» (ПАО) о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой)* _____ / _____ /

Печать организации

Приложение № 2 «Перечень документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором»

к Порядку признания клиентов квалифицированными инвесторами №

Перечень документов, необходимых для признания Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором:

1. Копия трудовой книжки, заверенная последним работодателем, или оригинал и копия трудовой книжки, заверенная Клиентом в случае, если он не имеет места работы. Банк при необходимости дополнительно может потребовать копию лицензии, подтверждающую, что работодатель является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";
2. Брокерский отчет о совершении сделок за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором, подтверждающий совершение сделок в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, с совокупной ценой таких сделок (договоров) не менее 6 миллионов рублей.
3. Отчет доверительного управляющего, подтверждающий владение Клиентом ценными бумагами, иными финансовыми инструментами, денежными средствами на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором;
4. Выписка со счета депо на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором/ брокерский отчет с указанием количества принадлежащих Клиенту ценных бумаг, иных финансовых инструментов, денежных средств на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором (для иностранных брокеров).
5. Выписка со счета Клиента на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором.
6. Документ, подтверждающий требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, на рабочий день, непосредственно предшествующий дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором.
7. Диплом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан

в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (нотариально удостоверенная копия или оригинал и копия, удостоверенная Клиентом).

8. 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)" (нотариально удостоверенная копия или оригинал и копия, удостоверенная Клиентом).

**Перечень документов, необходимых для признания Клиента – юридического лица
Квалифицированным инвестором:**

1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, заверенные генеральным директором и главным бухгалтером, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором / документы согласно национальным стандартам или правилам ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица на указанную дату.
2. Брокерский отчет о совершении сделок за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления на признание Клиента квалифицированным инвестором, подтверждающий совершение сделок в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц, с совокупной ценой таких сделок (договоров) не менее 50 миллионов рублей

**Приложение № 3 «Решение
о признании Клиента
Квалифицированным
инвестором»**

к Порядку признания
клиентов
квалифицированными
инвесторами №

Решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором

На основании заявления от _____, полученного от клиента «Северный Народный Банк» (ПАО) _____ (Ф.И.О./Наименование организации (Паспортные данные / ОГРН), номер соглашения № _____ и/или № и дата Договора ДУ и после проведенной проверки его соответствия требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации, клиент _____ (Ф.И.О./Наименование организации признается квалифицированным инвестором для совершения сделок с любыми акциями, облигациями, паями, иными ценными бумагами и финансовыми инструментами, а также в отношении любых банковских продуктов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дата: _____

Начальник отдела ценных бумаг _____ / _____ /

Приложение № 4 «Запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения ими требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором»

к Порядку признания клиентов квалифицированными инвесторами №

Клиенту «Северный Народный Банк» (ПАО)

_____ (наименование юридического лица)

_____ (№ и дата договора на брокерское обслуживание)

Запрос

о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором

В соответствии с пунктом 3.7. Указания Банка России от 29.04.2015 N 3629-У "О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" просим _____ (наименование организации) в срок до 30.07.20__ предоставить в «Северный Народный Банк» (ПАО) бумажные копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, заверенные единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером _____ (наименование организации) / на последнюю отчетную дату.

Уведомляем Вас о том, что непредставление в срок документов, указанных в настоящем запросе, будет являться основанием для Вашего исключения из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами.

Дата: _____

Начальник отдела ценных бумаг _____ / _____ /