

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО)



В.Е.Перваков

«21» сентября 2022 г.

ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ № 629

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок признания лиц 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 лиц 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. **Банк** – «Северный Народный Банк» (АО), 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.

2.2. **Квалифицированный инвестор** – физическое или юридическое лицо, отвечающее требованиям действующего законодательства и настоящего Порядка, признанное таковым Брокером в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

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

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

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

2.6. **Уполномоченный сотрудник** - сотрудник отдела ценных бумаг Банка.

3.ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

3.1. Без прохождения процедуры признания к Квалифицированным инвесторам в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» относятся следующие лица:

3.1.1. профессиональные участники рынка ценных бумаг:

- клиринговые организации;

- специализированные финансовые общества, которые в соответствии с целями и предметом их деятельности вправе осуществлять эмиссию структурных облигаций;

3.1.2. кредитные организации;

3.1.3. акционерные инвестиционные фонды;

3.1.4. управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

3.1.5. страховые организации и иностранные страховые организации;

3.1.6. негосударственные пенсионные фонды;

- 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 РФ", 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;

3.1.7. Банк России;

3.1.8. государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ";

3.1.9. Агентство по страхованию вкладов;

- государственная корпорация "Российская корпорация нанотехнологий", а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации;

3.1.10. международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития;

- 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 N 154-ФЗ "О Российском Фонде Прямых Инвестиций";

- организации, находящиеся под контролем Российской Федерации, уполномоченные государственные корпорации и организации, находящиеся под их контролем, в целях приобретения паев инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляется управляющей компанией, действующей в соответствии с Федеральным законом от 2 июня 2016 года N 154-ФЗ "О Российском Фонде Прямых Инвестиций", или ее дочерними управляющими компаниями, определенными в указанном Федеральном законе. В целях настоящей статьи под контролем понимается прямое или косвенное (через

подконтрольных лиц, в которых контролирующему лицу прямо либо косвенно принадлежит 100 процентов уставного капитала) владение акциями или долями, составляющими 100 процентов уставного капитала соответствующего лица. Подконтрольным лицом является юридическое лицо, находящееся под прямым либо косвенным контролем контролирующего лица;

- международные фонды, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года N 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах" (при совершении операций с ценными бумагами иностранных эмитентов);

- коммерческая организация, которая отвечает одному из следующих требований:

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 завершенный 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 завершенный отчетный год, в отношении которой наступил срок формирования в соответствии с личным законом иностранного юридического лица;

3.1.11. иные лица, отнесенные к Квалифицированным инвесторам, действующим законодательством.

3.2. Клиент - физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований:

3.2.1. 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 3.5 настоящего Порядка, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.4 настоящего Порядка. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.2.2. Имеет опыт работы: в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", или не менее трех лет в иных случаях; в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

3.2.3. 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.

3.2.4. Размер имущества, принадлежащего физическому 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 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 3.4 настоящего Порядка, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.2.5. 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 квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03 июля 2016 года №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» или любой из следующих и сертификатов: "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3.3. Клиент - юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований.

3.3.1. Имеет собственный капитал не менее 200 (двухсот) миллионов рублей.

3.3.2. Совершало сделки с цennыми 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.

3.3.3. 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 завершенный отчетный год не менее 2 миллиардов рублей. Под заверенным 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.

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

3.4. Для целей, предусмотренных подпунктами 3.2.1, 3.2.3 и 3.2.4 пункта 3.2 и подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 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.

3.5. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 3.2.1 и 3.2.4. пункта 3.2 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) рассчитывается 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.

3.6. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 и подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Порядка, 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.

3.7. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подпунктом 3.2.2 пунктом 3.3 настоящего Порядка случае, учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.

3.8. Собственный капитал российского юридического лица, предусмотренный подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 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 3.2.1, 3.2.3 и 3.2.4 пункта 3.2 и подпунктами 3.3.2 - 3.3.4 пункта 3.3 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. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ СТАТУСА КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

4.1. Документы, необходимые для подтверждения статуса квалифицированного инвестора физическим и юридическим лицом предоставляются на бумажном носителе.

4.2. Перечень документов, предоставляемых Клиентом - физическим лицом:

- заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором по форме Приложения №1 к Порядку, подписанное заявителем;

- документ, удостоверяющий личность;

Для подтверждения соответствия требованиям, предусмотренным в подпункте 3.2.1 пункта 3.2. настоящего Порядка:

- выписка со счета, открытого в организации, осуществляющей учет прав на принадлежащие физическому лицу ценные бумаги: реестр акционеров, депозитарий, специализированный регистратор, или выписка о составе портфеля, выданная управляющим (в случае индивидуального доверительного управления);

- иные документы, подтверждающие право собственности физического лица на ценные бумаги.

Для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в подпункте 3.2.2 пункта 3.2. настоящего Порядка совместно предоставляются:

- копия трудовой книжки (трудового договора), заверенная работодателем-организацией, которая осуществляла сделки с ценными бумагами;

- письмо от работодателя с подтверждением того, что организация совершила сделки с ценными бумагами в течение последних 2-х лет.

При определении необходимого опыта работы Банк учитывает только работу в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором. При оценке опыта работы учитывается только опыт работы, непосредственно связанный 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 и управлением рисками;

Для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в подпункте 3.2.3 пункта 3.2. настоящего Порядка:

- отчеты брокера;
- выписки от регистратора по операциям с инвестиционными паями (для операций на вторичном рынке);
- договоры купли продажи ценных бумаг и/или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;
- иные документы, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами.

Представляются либо оригиналы документов, либо копии документов, при предъявлении Клиентом оригинала. В случае, если какой-либо из вышеперечисленных документов предоставляется иностранной лицензированной финансовой организацией, к нему должен быть приложен заверенный перевод, а сам документ должен быть апостилирован и нотариально заверен.

Для подтверждения соответствия требованию, предусмотренному в подпункте 3.2.4 пункта 3.2. настоящего Порядка:

- выписка со счета, на котором учитываются денежные средства, находящиеся на счетах и (или) во вкладах (депозитах);
- документ, выданный кредитной организацией и подтверждающий требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла;
- выписка со счета, открытого в организации, осуществляющей учет прав на принадлежащие физическому лицу ценные бумаги: реестр акционеров, депозитарий, специализированный регистратор, или выписка о составе портфеля, выданная управляющим (в случае индивидуального доверительного управления);
- иные документы, подтверждающие право собственности физического лица на ценные бумаги.

4.3. Копии документов, перечисленные в пункте 4.2. Порядка, после сверки с оригиналом заверяются подписью уполномоченного сотрудника.

4.4. В случае если для признания Клиента - физического лица квалифицированным инвестором достаточно документов, находящихся в распоряжении Банка в рамках, заключенных ранее с этим Клиентом договоров, документы, перечисленные в пункте 4.2 Порядка, не представляются, за исключением заявления о признании физического лица квалифицированным инвестором.

4.5. Перечень документов, предоставляемых Клиентом - юридическим лицом:

- Заявление о признании юридического лица квалифицированным инвестором по форме согласно Приложения №2 к Порядку, составленное на бланке юридического лица, заверенное печатью и подписью уполномоченного лица заявителя;
- Устав юридического лица или иной документ, подтверждающий то, что юридическое лицо является коммерческой организацией;

Для подтверждения соответствия требованиям, предусмотренным в подпункте 3.3.1 пункта 3.3. настоящего Порядка:

- для российского юридического лица – бухгалтерский баланс по состоянию на последний завершенный отчетный год, а в случае, когда юридическое лицо не имеет бухгалтерского баланса по состоянию на последний завершенный отчетный год – бухгалтерский баланс по состоянию на последнюю отчетную дату;

Под завершенным отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- для юридических лиц – иностранных организаций – расчет собственного капитала (стоимости чистых активов) организации, подтвержденный аудитором.

Для подтверждения соответствия требованиям, предусмотренным в подпункте 3.3.2 пункта 3.3. настоящего Порядка юридическим лицом представляются документы, указанные в пункте 4.5. раздела 4 настоящего Порядка.

Для подтверждения соответствия требованиям, предусмотренным в подпункте 3.3.3 пункта 3.3. настоящего Порядка предоставляется заверенная организацией копия отчета о прибылях и убытках юридического лица за последний отчетный год с отметкой налогового органа о принятии отчетности. Иностранным юридическим лицом предоставляется документ, соответствующий национальным стандартам или правилам бухгалтерского учета и составления отчетности страны инкорпорации.

Для подтверждения соответствия требованиям, предусмотренным в подпункте 3.3.4 пункта 3.3. настоящего Порядка предоставляется заверенная организацией копия бухгалтерского баланса юридического лица за последний завершенный отчетный год с отметками налогового органа о принятии отчетности. Иностранным юридическим лицом предоставляется документ, соответствующий национальным стандартам или правилам ведения учета и составления отчетности страны инкорпорации.

Банк вправе потребовать копии иных документов, необходимых для признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором.

4.6. Копии документов, перечисленные в пункте 4.5 Порядка, должны быть заверены печатью и подписью уполномоченного лица организации, предоставляющей копию документа.

4.7. В случае если для признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором достаточно документов, находящихся в распоряжении Банка в рамках, заключенных ранее с этим юридическим лицом договоров, документы, перечисленные в пункте 4.5 Порядка, не предоставляются, за исключением заявления о признании Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором.

4.8. Документы, перечисленные в пункте 4.5 Порядка, предоставляются в объеме, достаточном для признания Клиента - юридического лица квалифицированным инвестором.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКОВ БАНКА В ПРОЦЕССЕ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

5.1. Клиент, обратившийся с письменным заявлением о признании его квалифицированным инвестором по форме Приложения № 1,2 к Порядку (далее – Заявление о признании), должен представить документы уполномоченному сотруднику, подтверждающие

его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором.

5.2. Уполномоченный сотрудник, осуществляющий признание, в срок, не превышающий 3 (три) рабочих дня с момента получения соответствующих документов, осуществляет проверку представленных, надлежащим образом оформленных документов, на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалификационным инвестором.

Банк принимает решение о признании Клиента квалифицированным инвестором, либо об отказе Клиенту в таком признании. Банк вправе запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, в таком случае, срок проведения проверки приостанавливается до момента получения всех запрашиваемых документов.

5.3. Банк вправе отказать в признании Клиента Квалифицированным инвестором в случае, если Клиент не соответствует предъявляемым Требованиям. При этом возврат документов, представленных заявителем в соответствии с разделом 4 Порядка не производится.

5.4. Уполномоченный сотрудник оформляет решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором документом по форме Приложения № 5 к Порядку, который должен содержать указание, в отношении каких видов банковских услуг, и (или) каких видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов Клиент признан Квалифицированным инвестором.

5.5. Уполномоченный сотрудник вносит информацию о Клиенте в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о признании лица Квалифицированным инвестором.

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

5.7. Уполномоченный сотрудник, не позднее окончания рабочего дня следующего за днем принятия решения, уведомляет Клиента письмом или путем вручения уведомления лично (Приложения №5, №6) о признании лица Квалифицированным инвестором, либо об отказе. Уведомление содержит: 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.

5.8. Клиент, признанный Банком Квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, и (или) банковских услуг, 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) иных банковских услуг, предназначенных для Квалифицированных инвесторов. При этом Клиент может не предоставлять указанные в пункте 4.5. и пункте 4.2. Порядка документы. В случае, если ранее представленных документов недостаточно для подтверждения соответствия Клиента требованиям, уполномоченный сотрудник вправе запросить у Клиента дополнительные документы.

5.9. В случае, указанном в пункте 5.8. Порядка, уполномоченный сотрудник принимает решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором или об отказе от признания, согласно пункта 5.2. Порядка.

5.10. В случае, указанном в пункте 5.8. Порядка, уполномоченный сотрудник вносит соответствующие изменения в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, согласно пункта 5.5. Порядка.

О внесении указанных изменений в реестр Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, или об отказе от их внесения уполномоченный сотрудник уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 5.7. Порядка.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА

6.1. Банк осуществляет ведение реестра Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами в электронном виде по форме Приложения №7 к настоящему Порядку.

6.2. Включение Клиента в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.

6.3. Реестр Клиентов, признанных квалифицированными инвесторами содержит следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) для физического лица, полное и сокращенное фирменное наименование для юридического лица;

- адрес места жительства или места пребывания для физического лица, адрес юридического лица;

- реквизиты документа, удостоверяющего личность, для физического лица; идентификационный номер налогоплательщика - для российского юридического лица; для иностранного юридического лица – код иностранной организации, присвоенный налоговыми органом;

- 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;

- иная информация.

6.4. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с заявлением об исключении его из реестра (Приложения №3, №4) 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). В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано. Соответствующие изменения в реестр вносятся 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 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 исключении из реестра.

6.5. 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 в случае принятия Банком решения об исключении из реестра, 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 Банком не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного инвестора или принятия решения об исключении из реестра. О внесении указанных изменений в реестр соответствующее лицо должно быть уведомлено в порядке и сроки, предусмотренные Порядком.

6.6. По запросу квалифицированного инвестора по форме согласно Приложения №8, Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней, обязан предоставить квалифицированному инвестору выписку на бумажном носителе из Реестра по форме согласно Приложения №9, содержащую информацию о данном лице.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ СОБЛЮДЕНИЯ КЛИЕНТАМИ – ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ПРИЗНАННЫМИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ, ТРЕБОВАНИЙ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫХ К КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРАМ

7.1. Уполномоченные сотрудники ежегодно осуществляют проверки Клиентов - юридических лиц, признанных Квалифицированными инвесторами, подтверждения ими соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором.

7.1.1. Сотрудники отдела ценных бумаг не позднее 15 июля каждого года направляют всем Клиентам - юридическим лицам, имеющим статус Квалифицированных инвесторов, согласно реестру Клиентов, запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения ими требований, по форме Приложения № 10 к Порядку (далее – запрос) письмом или путем вручения лично.

7.1.2. В случае, если к указанной в запросе дате Клиент - юридическое лицо, не предоставит документы, предусмотренные запросом, уполномоченный сотрудник, осуществляющий признание Квалифицированного инвестора, принимает решение об исключении такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами.

7.1.3. В случае, получения от Клиентов - юридических лиц запрошенных документов, проверка соблюдения Клиентами - юридическими лицами требований должна быть проведена уполномоченными сотрудниками в месячный срок с момента предоставления таких документов.

7.1.4. В случае, если по результатам проверки будет выявлено несоответствие Клиента -

юридического лица предъявляемым к Квалифицированным инвесторам требованиям, уполномоченные сотрудники обязаны осуществить действия по исключению такого Клиента из реестра Клиентов, признанных Банком Квалифицированными инвесторами, в месячный срок с момента выявления указанного несоответствия.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Внесение изменений и дополнений в Порядок, в том числе в Приложения, производится Банком в одностороннем порядке.

8.2. Все вопросы, не урегулированные настоящим Порядком, регламентируются нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка настоящий Порядок действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.

8.4. Опубликование Порядка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте «Северный Народный Банк» (АО) <https://www.sevnb.ru/> является надлежащим исполнением Банком обязанности по раскрытию информации, содержащей порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, предусмотренной Указанием Банка России № 3629-У.

8.5. Клиент в целях своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями настоящего Порядка обязуется не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (на официальный сайт «Северный Народный Банк» (АО)) за сведениями об изменениях, произведенных в Порядке.

8.6. С даты утверждения настоящего Порядка утрачивает силу Порядок признания клиентов квалифицированными инвесторами №409 от 19.02.2016 г.

Приложение № 1

к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

Заявление о признании физического лица квалифицированным инвестором

1. Сведения о заявителе:

Фамилия, имя, отчество (полностью): _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Адрес: _____

Номер и дата договора на брокерское обслуживание: _____

Контактный телефон: _____

2. Прошу признать меня квалифицированным инвестором в отношении (Перечень видов услуг и перечень видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых лицо обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором):

В отношении следующих видов:

1) Услуг: _____

2) Ценных бумаг: _____

3) Производных финансовых инструментов: _____

3. Я Подтверждаю, 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 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» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

4. Прошу внести необходимые изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами «Северный Народный Банк» (АО).

5. Я обязуюсь уведомить «Северный Народный Банк» (АО) о несоблюдении мною требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

6. Я обязуюсь предоставлять по запросу «Северный Народный Банк» (АО) информацию и документы, подтверждающие соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также незамедлительно уведомлять Банк в случае изменения данных, предусмотренных разделом 1 Заявления.

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой) _____ / _____ / _____

Отметки Банка

Принял: _____

(Ф.И.О. должность, подпись, дата)

Приложение № 2

к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

Заявление о признании юридического лица квалифицированным инвестором

1. Сведения о заявителе:

Полное и сокращенное наименование: _____

Номер/дата Заявления: _____

Контактный телефон: _____

2. Прошу признать меня квалифицированным инвестором в отношении (Перечень видов услуг и перечень видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых лицо обращается с просьбой быть признанным квалифицированным инвестором):

В отношении следующих видов:

1) Услуг: _____

2) Ценных бумаг: _____

3) Производных финансовых инструментов: _____

3. Заявитель 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

4. Прошу внести необходимые изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами «Северный Народный Банк» (АО).

5. Обязуюсь уведомить «Северный Народный Банк» (АО) о несоблюдении мною требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

6. Обязуюсь предоставлять по запросу «Северный Народный Банк» (АО) информацию и документы, подтверждающие соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также незамедлительно уведомлять Банк в случае изменения данных, предусмотренных разделом 1 Заявления.

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой) _____ / _____ /

Отметки Банка

Принял: _____

(Ф.И.О. должность, подпись, дата)

Приложение № 3

к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

Заявление об отказе физического лица от статуса квалифицированного инвестора

1. Сведения о заявителе:

Фамилия, имя, отчество (полностью): _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Адрес: _____

Номер/дата договора на брокерское обслуживание: _____

Контактный телефон: _____

2. Настоящим уведомляю Северный Народный Банк (АО), что отказываюсь от статуса квалифицированного инвестора:

В отношении следующих видов:

1) Услуг: _____ ;

2) Ценных бумаг _____ ;

3) Финансовых инструментов _____ .

Прошу внести необходимые изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой) _____ / _____ /

Отметки Банка

Принял: _____

(*Ф.И.О. должность, подпись, дата*)

Приложение №4

к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

Заявление об отказе юридического лица от статуса квалифицированного инвестора

1. Сведения о заявителе:

Полное и сокращенное наименование: _____

Номер/дата Заявления: _____

Контактный телефон: _____

2. Настоящим уведомляю Северный Народный Банк (АО), что отказываюсь от статуса квалифицированного инвестора:

В отношении следующих видов:

1) Услуг: _____;

2) Ценных бумаг _____;

3) Финансовых инструментов _____.

Прошу внести необходимые изменения в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой) _____ / _____ /

Отметки Банка

Принял: _____

(Ф.И.О. должность, подпись, дата)

Приложение №5

к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

**Уведомление
о признании лица квалифицированным инвестором**

«_____» _____. г.

«Северный Народный Банк» (АО) настоящим уведомляет, что

(Ф.И.О./наименование организации)

признан квалифицированным инвестором в отношении следующих видов и внесен в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами «Северный Народный Банк» (АО):

- 1) Услуг _____;
- 2) Ценных бумаг _____;
- 3) Финансовых инструментов _____.

Должность уполномоченного лица
МП

подпись

ФИО

Приложение №6

к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

**Уведомление
об отказе в признании лица квалифицированным инвестором**

«_____» _____. г.

«Северный Народный Банк» (АО) настоящим уведомляет, что

(Ф.И.О./наименование организации)

Отказано в признании квалифицированным инвестором в отношении следующих видов:

- 1) Услуг _____;
- 2) Ценных бумаг _____;
- 3) Финансовых инструментов _____.

Основания отказа в признании лица квалифицированным инвестором:

Должность уполномоченного лица
МП

подпись

ФИО

Приложение №7

к Порядку признания лиц квалифицированными инвесторами

Регистр лиц, признанных квалифицированными инвесторами Северный Народный Банк (АО)

Приложение №8
к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

**Заявление о предоставлении выписки из реестра лиц, признанных
квалифицированными инвесторами**

от _____ № _____

Прошу выдать выписку из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами
«Северный Народный Банк» (АО), отражающую все сведения об _____
(Ф.И.О./наименование организации)

Дата: _____

Подпись (с расшифровкой) _____ / _____ /

Отметки Банка

Принял: _____

(Ф.И.О. должность, подпись, дата)

Приложение №9
к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

**Выписка
из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами**

от _____ №_____

Настоящая выписка подтверждает, что _____ находится
(Ф.И.О./наименование организации)
в реестре лиц, признанных квалифицированными инвесторами Северный Народный Банк (АО)

Должность уполномоченного лица
МП

подпись

ФИО

Приложение №10
к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

Клиенту «Северный Народный Банк» (АО)

(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 _____ в срок до 30.07.20____ предоставить в «Северный Народный Банк» (АО) бумажные копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, заверенные единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером _____ / 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: _____

Должность уполномоченного лица _____ / _____ /
МП

Приложение 11
к Порядку признания лиц
квалифицированными инвесторами

Клиенту «Северный Народный Банк» (АО)

(№ и дата договора на брокерское обслуживание)

**Уведомление
об исключении лица из реестра лиц, признанных квалифицированными
инвесторами**

«Северный Народный Банк» (АО) настоящим уведомляет, что _____
(Ф.И.О./наименование организации)

исключен (а/о) из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами:
В отношении следующих видов:

- 1) Услуг: _____;
- 2) Ценных бумаг _____;
- 3) Финансовых инструментов _____.

Причины исключения лица из реестра:

- 1) _____
- 2) _____

Должность уполномоченного лица

подпись

ФИО

Лист согласований к

ПОРЯДКУ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ
№629 от 05.09.2022

Заместитель Председателя Правления Аверьянова Н.Р.	
Зам. Председателя Правления - начальник Кредитного управления Коссангба З.А.	
Главный бухгалтер Зорина В.С.	
Начальник отдела ценных бумаг Заможняя Е.Л.	
Руководитель службы внутреннего контроля Размыслова Е.И.	
Руководитель службы внутреннего аудита Абрамова И.А.	
Руководитель службы управления рисками Свительская Т.В.	
Начальник юридического отдела Сайдова О.Н.	
Начальник депозитария Велданова Ю.А.	