

«Утверждаю»

Председатель Правления

С.Г. Скрипка

«09» сентября 2026 года



ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТОВ

КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

2026 г.

Оглавление

Статья 1. Термины и определения.....	3
Статья 2. Общие положения.....	4
1. Статус настоящего Положения.....	4
2. Общие положения о признании Клиентов Квалифицированным инвестором.....	4
Статья 3. Требования, предъявляемые к Квалифицированным инвесторам.....	6
1. Требования, любому из которых должны отвечать Клиенты – физические лица для признания их Квалифицированными инвесторами.....	6
2. Требования, любому из которых должны отвечать Клиенты – юридические лица для признания их Квалифицированными инвесторами.....	8
3. Финансовые инструменты, учитываемые для целей Статьи 3 настоящего Положения.....	9
4. Порядок расчета стоимости финансовых инструментов.....	9
Статья 4. Признание Клиента Квалифицированным инвестором.....	11
1. Порядок подачи документов для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам.....	11
2. Перечень документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором и требования к их оформлению.....	11
3. Порядок принятия решения о признании или об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором.....	13
4. Порядок уведомления Клиента о принятом решении о признании или об отказе в признании его Квалифицированным инвестором.....	14
Статья 5. Реестр квалифицированных инвесторов.....	15
1. Порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов.....	15
2. Внесение изменений в Реестр квалифицированных инвесторов.....	15
Приложение №1. Форма заявления о признании Клиента квалифицированным инвестором.....	18
Приложение №2. Уведомление о признании Клиента Квалифицированным инвестором.....	21
Приложение №3. Запрос о предоставлении документов.....	23
Приложение №4. Заявление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов.....	25
Приложение №5. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора.....	27

Статья 1. Термины и определения.

Анкета – совокупность документов и сведений в бумажном и/или электронном виде, предоставленных Клиентом при заключении Договора брокерского/депозитарного обслуживания, и/или собранной Банком информации в отношении Клиента из доступных источников.

Банк – публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

Договор – договор между Банком и Клиентом, регулирующий их отношения в процессе брокерского обслуживания Банком Клиента

или

договор между Банком и Клиентом, регулирующий их отношения в процессе оказания Банком депозитарных услуг Клиенту.

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Клиент – любое физическое или юридическое лицо, заключившее Договор с Банком.

Квалифицированный инвестор – Клиент Банка, отвечающий критериям, установленным в Законе о рынке ценных бумаг.

Реестр квалифицированных инвесторов – Реестр лиц, признанных Банком Квалифицированными инвесторами в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

Положение – настоящее Положение «О порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами ПАО КБ «Центр-инвест»».

Электронный образ - переведенная в электронную форму с помощью средств сканирования копия документа, изготовленного на бумажном носителе.

Статья 2. Общие положения.

1. Статус настоящего Положения.

1.1. Настоящее Положение устанавливает в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, нормативными документами Банка России, Стандартами СРО, членом которых является Банк, порядок признания Банком Клиентов Квалифицированными инвесторами, требования, предъявляемые к Квалифицированным инвесторам и в отношении ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, порядок ведения Банком Реестра квалифицированных инвесторов.

1.2. Признание Клиентов Квалифицированными инвесторами осуществляется Банком в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации к совершению сделок с ценными бумагами и (или) производными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, а также в целях оказания предназначенных для Квалифицированных инвесторов услуг на финансовых рынках, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. Настоящее Положение не регулирует взаимоотношения Банка с лицами, являющимися квалифицированными инвесторами в силу закона.

1.4. Настоящее Положение вступает в силу с даты его подписания. Со дня вступления настоящего Положения признать утратившим силу «Положение о порядке признания клиентов квалифицированными инвесторами» в редакции от 19.08.2025.

2. Общие положения о признании Клиентов Квалифицированным инвестором.

2.1. Признание Клиентов Квалифицированными инвесторами осуществляется Банком на основании Заявлений о признании квалифицированным инвестором (далее – Заявление о признании), составленными по форме Приложения 1 к настоящему Положению.

В целях определения размера имущества, принадлежащего Клиенту - физическому лицу, в соответствии с пунктом 1.4 Статьи 3 настоящего Положения и размера дохода Клиента - физического лица в соответствии с пунктом 1.1 Статьи 3 настоящего Положения подтверждение наличия у Клиента знаний может быть получено в отношении:

инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

облигаций без определения в решении о выпуске этих облигаций срока их погашения;

договоров, указанных в пункте 5.1 статьи 51.4 Закона о рынке ценных бумаг, за исключением договоров, указанных в пункте 1 статьи 4.1 Закона о рынке ценных бумаг.

2.2. При проведении проверки соответствия Клиента, подавшего Заявление о признании, требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам, Банк вправе запрашивать дополнительные документы к установленному настоящим Положением перечню документов.

2.3. Банк вправе отказать в присвоении Клиенту статуса Квалифицированного инвестора, в том числе при непредставлении Клиентом документов, подтверждающих его соответствие требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам, а также документов, запрошенных Банком для подтверждения соответствия таким требованиям.

2.4. Решение об исключении Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов принимается Банком по заявлению Квалифицированного инвестора либо в случае несоблюдения им требований, предъявляемых к Квалифицированным инвесторам.

2.5. Банк ведет Реестр квалифицированных инвесторов в соответствии с Положением.

Статья 3. Требования, предъявляемые к Квалифицированным инвесторам.

1. Требования, любому из которых должны отвечать Клиенты – физические лица для признания их Квалифицированными инвесторами.

1.1. Размер дохода Клиента за два года, предшествующие году, в котором Клиент подал Заявление о признании, в среднем должен составлять не менее 12 миллионов рублей в год, а при наличии у Клиента образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 1.5. настоящей Статьи Положения, либо полученного в соответствии с подпунктом 5 пункта 4 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг подтверждения наличия у Клиента знаний – не менее 6 миллионов рублей в год.

Для признания Клиента квалифицированным инвестором в расчет размера дохода Клиента включаются все виды его доходов в денежной форме, доходы в виде материальной выгоды, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в пункте 3.1. настоящей Статьи Положения, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, без учета полученных Клиентом налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218-221 НК РФ. В расчет размера дохода Клиента не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные Клиентом от продажи объектов недвижимого имущества.

1.2. Клиент 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 Закона о рынке ценных бумаг, и не менее 3 лет, если российская и (или) иностранная организации не являются квалифицированными инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг.

При определении необходимого опыта работы учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение пяти лет, предшествующих дате подачи Заявления о признании.

1.3. Клиент совершал сделки с ценными бумагами, заключал договоры, предусмотренные пунктом 1 статьи 4.1. Закона о рынке ценных бумаг и (или) заключал на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала, предшествующие кварталу, в котором Клиент подал Заявление о признании, в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом объем таких сделок и (или) договоров, при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять не менее 6 миллионов рублей, а при наличии у Клиента образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 1.5. настоящей Статьи Положения, - не менее 4 миллионов рублей.

1.4. Размер имущества, принадлежащего Клиенту, составляет не менее 24 миллионов рублей, а при наличии у Клиента образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 1.5. настоящей Статьи Положения, либо полученного в соответствии с подпунктом 4 пункта 4 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг подтверждения наличия у Клиента знаний, полученного в порядке, установленном базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, - не менее 12 миллионов рублей).

При этом учитывается только следующее имущество, в отношении которого не установлены обременение и (или) ограничение в распоряжении (за исключением передачи такого имущества в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств участника клиринга и (или) его клиентов, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение), и в отношении которого не действуют ограничительные меры вследствие недружественных

действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации, и сделки по приобретению которого Клиентом исполнены в полном объеме:

- денежные средства, в том числе переданные Клиентом брокеру и (или) в доверительное управление, находящиеся на счетах (за исключением счетов эскроу и номинальных счетов, не являющихся номинальными счетами, открытым владельцу – оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору финансовой платформы и форекс-дилеру, бенефициаром по которым является данное физическое лицо), и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, 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;

- денежные средства, в том числе переданные Клиентом брокеру и (или) в доверительное управление, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящегося на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых Клиенту в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, (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 по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, в соответствии с решением о выпуске которых срок, в течение которого лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обязано полностью исполнить свои обязательства, удостоверенные ими, не превышает один год;

- следующие ценные бумаги, в том числе переданные Клиентом в доверительное управление:

- (i) ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, соответствующей критериям, установленным в соответствии с пунктом 4 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг, за исключением ипотечных сертификатов участия;

- (ii) облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в пункте (i) настоящего пункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

- (iii) инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Закона о рынке ценных бумаг, а также инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, относящихся к категории фондов недвижимости, правилами доверительного управления которых не предусмотрено, что инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.

1.5. Клиент имеет высшее образование по специальности по программе специалитета "Финансы и кредит" либо направлениям подготовки высшего образования по программе магистратуры "Финансы и кредит" или "Финансы", полученного в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи Клиентом Заявления о признании вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, на базе которых в соответствии с разрешением, выданным в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике", созданы советы по защите диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание учетной степени доктора наук по научной специальности «Финансы», либо наличие у Клиента предусмотренной государственной системой научной

аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Финансы, денежное обращение и кредит" или "Финансы".

При признании Клиента квалифицированным инвестором учитывается наличие у него высшего образования, полученного в организациях, указанных в абзаце первом настоящего пункта, по специальностям по программе специалитета "Теоретическая экономика", или "Экономическая теория", или "Математические методы и исследование операций в экономике", или "Мировая экономика", или "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", или "Бухгалтерский учет и аудит", или "Налоги и налогообложение" или по направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) "Экономика" либо наличие у Клиента предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Политическая экономия", или "Экономическая теория", или "Математические, статистические, инструментальные методы в экономике", или "Региональная и отраслевая экономика", или "Мировая экономика", или "Бухгалтерский учет, статистика".

1.6. Клиент обладает квалификацией в сфере финансовых рынков, подтвержденной свидетельством о квалификации, вы данным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03 июля 2016 года №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации, по профессиональному стандарту «Специалист рынка ценных бумаг» или «Специалист по финансовому консультированию».

1.7. Клиент обладает не менее чем одним из следующих сертификатов (аттестатов):

- сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA) »,
- сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA) »,
- сертификат «Financial Risk Manager (FRM) »
- сертификат "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM);
- сертификат "Investment Management Specialist";
- сертификат "Financial Adviser";
- сертификат "Certified Financial Planner";
- сертификат финансового аналитика (СФА) Национальной финансовой ассоциации;
- сертификат «Квалифин» Национальной финансовой ассоциации;
- аттестат «Инвестиционный советник» Национальной ассоциации участников фондового рынка;
- сертификат «Инвестиционный сертификат Московской Биржи (MOEX Investor Certificate)».

2. Требования, любому из которых должны отвечать Клиенты – юридические лица для признания их Квалифицированными инвесторами.

2.1. Клиент имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей.

Собственный капитал Клиента определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности как:

разница между величиной капитала и величиной платежей собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) Клиента - юридического лица или их выходом из состава участников (для российских юридических лиц);

стоимость чистых активов Клиента - иностранного юридического лица, расчет которых подтверждается в соответствии с его личным законом (для иностранных юридических лиц).

2.2. Клиент совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала, предшествующие

кварталу, в котором Клиент подал Заявление о признании, 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.

2.3. Клиент имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный отчетный год, в отношении которой на дату подачи Клиентом Заявления о признании истек срок предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, или по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный год, за который годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена до истечения срока ее представления не менее 2 миллиардов рублей.

2.4. Клиент имеет сумму активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, за последний заверченный отчетный год, в отношении которой на дату подачи Клиентом Заявления о признании истек срок предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный год, за который годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена до истечения указанного срока ее представления, в размере не менее 2 миллиардов рублей.

3. Финансовые инструменты, учитываемые для целей Статьи 3 настоящего Положения.

3.1. Для целей, предусмотренных пунктами 1.3, 1.4 и 2.2. настоящей Статьи Положения, 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 ценные бумаги, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного или российского эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляют право их владельцев требовать от эмитента получения соответствующего количества представляемых ценных бумаг;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечные сертификаты участия;
- цифровые свидетельства;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

4. Порядок расчета стоимости финансовых инструментов.

4.1. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных пунктом 1.4. настоящей Статьи Положения случаях определяется Банком на день, предшествующий дню проведения оценки представленных Клиентом Документов, как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом пунктов 4.2. – 4.8. настоящей Статьи Положения.

4.2. Оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Закона о рынке ценных бумаг, и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из рыночной цены в соответствии с

Указанием Банка России от 21 ноября 2025 №7246-У «О порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядке определения предельной границы колебаний рыночной цены в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации», а при невозможности определения рыночной цены – исходя из цены их приобретения Клиентом (для облигаций – исходя из цены приобретения и накопленного купонного дохода).

4.3. Оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Закона о рынке ценных бумаг, признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Банком.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. Общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям Клиента, подавшего Заявление о признании, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

4.7. Стоимость цифровых финансовых активов признается равной цене приобретения Клиентом этих цифровых финансовых активов.

4.8. Показатели, предусмотренные пунктами 1.3, 1.4, пунктами 2.1 - 2.4 настоящей Статьи Положения, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчета показателя, а в случае отсутствия официального курса этой валюты - по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют.

Статья 4. Признание Клиента Квалифицированным инвестором.

1. Порядок подачи документов для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам.

1.1. Для признания Клиента Квалифицированным инвестором Клиент должен обратиться в Банк с письменным Заявлением о признании (Приложение №1) и предоставить документы, указанные в пункте 2 настоящей Статьи Положения, подтверждающие его соответствие требованиям для признания, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам (далее – Документы).

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

1.2. При подаче Заявления о признании Клиент может поставить отметку о возможности использовать сведения о размере денежных средств и суммы начисленных процентов, находящихся на счетах и (или) во вкладах (депозитах), открытых в Банке, сведения, содержащиеся в системе внутреннего учета Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг и оператора счета депо Клиента, в целях подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам.

В этом случае предоставление Документов не требуется.

1.3. Заявление о признании и Документы представляются в Банк в электронном виде и(или) на бумажном носителе лично заявителем. В случае если Заявление о признании от имени Клиента, предоставляет доверенное лицо, то такое Заявление о признании и Документы должны быть подписаны лично доверителем.

1.4. Документ, представляемый Клиентом должен быть подписан лицом, составившим или выдавшим данный документ, собственноручной подписью, или электронной подписью, соответствующей требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи», и действительной на дату подписания электронного документа, или аналогом собственноручной подписи. В случае если форма документа, представляемого Клиентом не предусматривает его подписание лицом, составившим или выдавшим данный документ, он должен быть заверен собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи Клиента или его представителя.

2. Перечень документов, подтверждающих соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица Квалифицированным инвестором и требования к их оформлению.

2.1. Перечень документов, которые могут быть предоставлены для признания Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором:

- 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»;

- брокерский отчет о совершении сделок за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании, 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;

- отчет доверительного управляющего, подтверждающий владение Клиентом ценными бумагами, иными финансовыми инструментами, денежными средствами на дату, не ранее чем 10 рабочих дней до даты подачи Заявления о признании;

- выписка со счета депо, лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паёв, на день не ранее второго рабочего дня, непосредственно предшествующего дате подачи Заявления о признании;

- выписка/справка об остатках денежных средств на счете Клиента на день, не ранее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате подачи Заявления о признании;

- документ, подтверждающий требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла, на день, не ранее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате подачи Заявления о признании, установленной в соответствии с пунктами 2 - 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У «О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы»;

- 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);

- любой из документов, указанных в пункте 1.7. Статьи 3 настоящего Положения (нотариально удостоверенная копия или оригинал и копия, удостоверенная Клиентом).

2.2. Документы, подтверждающие соответствие Клиента - физического лица требованию к размеру имущества, предусмотренному пунктом 1.4 Статьи 3 настоящего Положения, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления Заявления о признании.

Документами, подтверждающими расчет размера дохода физического лица, указанного в пункте 1.1. Статьи 3 настоящего Положения, являются выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленная физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

Свидетельство о квалификации, а также сертификат (сертификаты) из указанных в пункте 2.1. настоящей Статьи Положения не должны иметь истекший срок действия на дату представления Банку Заявления о признании.

2.3. Перечень документов, которые могут быть предоставлены для признания Клиента – юридического лица Квалифицированным инвестором:

- бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, заверенные единоличным исполнительным органом и главным бухгалтером(при наличии), на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи Заявления о признании;

- документы согласно национальным стандартам или правилам ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица на указанную дату;

- брокерский отчет о совершении сделок за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи Заявления о признании, 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.

3. Порядок принятия решения о признании или об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором.

3.1. Работник Банка, принимающий Заявление о признании и Документы, контролирует достоверность персональных данных Клиента, указанных в Заявлении о признании, а также полномочия лица, подающего Заявление.

До признания Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором работник Банка передает Клиенту Уведомление о рисках квалифицированного инвестора, составленное по форме Приложения №5 к Положению. Копия Уведомления о рисках с отметкой Клиента о его получении остается в Банке.

3.2. Проверка соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам, и принятие решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором осуществляются уполномоченными работниками Банка на основании Заявления о признании и предоставленных заявителем Документов или, при наличии соответствующей отметки в Заявлении о признании, данных об активах и сделках Клиента, имеющихся в распоряжении Банка.

В случае если на основании данных о Клиенте, находящихся в распоряжении Банка, невозможно однозначно установить его соответствие требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам, работник Банка осуществляет проверку предоставленных Клиентом Документов.

3.3. В случае если предоставленных Клиентом Документов недостаточно для принятия решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором, работник Банка вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам, путем направления Клиенту запроса в свободной форме любым способом, предусмотренным заключенным с Клиентом Договором.

В случае принятия решения о запросе дополнительных документов, работник Банка направляет соответствующий запрос Клиенту в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента Заявления о признании. Запрошенные дополнительные документы должны быть предоставлены Клиентом не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем направления запроса. В случае не предоставления запрашиваемых документов до истечения указанного срока, Клиенту направляется информация об отказе в признании Квалифицированным инвестором.

3.4. Решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором или об отказе в таком признании принимается по результатам проверки соответствия заявителя требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам, в день окончания такой проверки.

3.5. При установлении Банком по результатам рассмотрения представленных Клиентом Документов нарушения установленных пунктом 1.4. и пунктом 2.2 настоящей Статьи Положения требований к Документам или представлении Документов, которые не подтверждают соответствие Клиента требованиям, Банк принимает решение об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором и возвращает Клиенту представленные им Документы (их копии) (в случае представления документов (их копий) на бумажном носителе).

Банк принимает решение о признании Клиента квалифицированным инвестором, если по результатам рассмотрения представленных Клиентом Документов установит соответствие Клиента требованиям.

3.6. Решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, должно содержать указание на то, что Клиент признан Квалифицированным инвестором в отношении всех видов сделок, и(или) ценных бумаг и(или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

В случае соответствия Клиента - физического лица требованию к размеру имущества, предусмотренному пунктом 1.4 Статьи 3 настоящего Положения, или требованию к размеру дохода, предусмотренному пункта 1.1 Статьи 3 настоящего Положения, при подтверждении наличия у Клиента - физического лица знаний решение о признании Клиента Квалифицированным инвестором должно содержать указание, в отношении каких видов ценных бумаг Клиент признан Квалифицированным инвестором.

4. Порядок уведомления Клиента о принятом решении о признании или об отказе в признании его Квалифицированным инвестором.

4.1. В случае принятия решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором Банк направляет Клиенту Уведомление о признании Клиента квалифицированным инвестором по форме Приложения №2 к Положению.

В случае принятия решения об отказе в признании Клиента Квалифицированным инвестором Банк направляет Клиенту уведомление о принятом решении с указанием причины такого отказа в произвольной форме.

4.2. Уведомление (его Электронный образ) о принятом решении направляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем принятия решения, на адрес электронной почты, указанный в Анкете.

4.3. В случае если Клиенту требуется уведомление на бумажном носителе, заверенное подписью уполномоченного лица и печатью Банка, то уведомление на бумажном носителе может быть выдано заявителю при его обращении в Банк в день обращения.

Банк хранит копии Уведомлений о признании Клиента квалифицированным инвестором не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Статья 5. Реестр квалифицированных инвесторов.

1. Порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов.

1.1. Банк для учета информации о лицах, признанных Квалифицированными инвесторами ведет Реестр квалифицированных инвесторов в электронном виде.

1.2. В Реестре квалифицированных инвесторов должна содержаться следующая информация о Квалифицированном инвесторе:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) для физического лица или полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование для юридического лица;
- адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) для физического лица или адрес регистрации по месту нахождения в соответствии со сведениями, содержащимися в едином государственном реестре юридических лиц, для юридического лица;
- реквизиты документов, удостоверяющих личность, для физического лица, ИНН для российского юридического лица, а для иностранного юридического лица - идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее - TIN) или его аналог, либо международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) (далее - LEI) (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI);
- дата внесения записи о лице, включенном в Реестр квалифицированных инвесторов;
- виды сделок, и (или) ценных бумаг, в отношении которых данное лицо признано Квалифицированным инвестором, предусмотренных абзацем вторым пункта 2.1. Статьи 2 настоящего Положения;
- дата исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов (в случае исключения);
- основание исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов.

1.3. Лицо считается Квалифицированным инвестором с момента внесения записи в Реестр квалифицированных инвесторов.

1.4. Включение лица в Реестр квалифицированных инвесторов осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором.

1.5. По запросу Квалифицированного инвестора Банк предоставляет Клиенту выписку из Реестра квалифицированных инвесторов на бумажном носителе, содержащую информацию о нем.

1.6. Для получения выписки из Реестра квалифицированных инвесторов Клиент направляет в Банк запрос на предоставление выписки в письменном виде в произвольной форме, подписанный Клиентом или уполномоченным им лицом.

1.7. Банк предоставляет выписку из Реестра квалифицированных инвесторов в срок не позднее трех рабочих дней с даты получения Запроса на представление выписки.

2. Внесение изменений в Реестр квалифицированных инвесторов.

2.1. Квалифицированный инвестор, имеет право обратиться в Банк с Заявлением об исключении из реестра квалифицированных инвесторов 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, по форме Приложения №4 (далее – Заявление об исключении).

В удовлетворении Заявления об исключении не может быть отказано.

Заявление об исключении может быть подано Клиентом в офис Банка лично или направлено в Банк по почте по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

2.2. Банк принимает решение об исключении Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения Клиентом требований, установленного по результатам проверки, проведенной Банком. Основаниями проведения проверки являются неподтверждение юридическим лицом соблюдения требований, получение Банком документально подтвержденных данных о:

- признании Клиента Квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;
- выявлении нарушения требований, предусмотренных настоящим Положением, при признании лица Квалифицированным инвестором;
- смерти физического лица;
- объявления физического лица умершим, в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;
- прекращении деятельности Клиента – юридического лица.

2.3. Банк исключает Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов в следующие сроки:

не позднее трех рабочих со дня, следующего за днем получения заявления Клиента об исключении его из Реестра квалифицированных инвесторов за исключением случаев, указанных в абзацах третьем – пятом настоящего пункта;

не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения последней совершенной сделки, если сделки, совершенные за счет Клиента, подавшего заявление об исключении его Реестра квалифицированных инвесторов, не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего, следующего за днем принятия решения об исключении Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов.

2.4. Банк вносит в Реестр квалифицированных инвесторов изменения, не связанные с исключением Клиента из Реестра квалифицированных инвесторов, на основании полученных Банком документально подтвержденных данных об изменении следующей информации и (или) заявления Клиента о внесении изменений в следующую информацию, включенную в Реестр квалифицированных инвесторов:

о полном и сокращенном (при наличии) фирменных наименованиях - для юридического лица; фамилии, имени и отчестве (при наличии) - для физического лица;

об адресе регистрации по месту нахождения в соответствии со сведениями, содержащимися в едином государственном реестре юридических лиц - для юридического лица; об адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;

о TIN или его аналоге, либо LEI (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационном номере в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI) - для юридического лица; реквизитах документа, удостоверяющего личность, - для физического лица.

Изменения в Реестр квалифицированных инвесторов, не связанные с исключением Клиента из реестра, вносятся не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за днем получения Банком документально подтвержденных данных об изменении информации, включенной в реестр, и (или) получения им заявления о внесении изменений в информацию, включенную в Реестр квалифицированных инвесторов.

2.5. Банк уведомляет Клиента об изменениях, внесенных в Реестр квалифицированных инвесторов (за исключением случаев внесения изменений в реестр по основаниям, указанным в абзацах четвертом - шестом пункта 2.2 настоящей Статьи Положения) путем направления Клиенту уведомления о внесенных изменениях в течение трех рабочих дней со дня, следующего за днем внесения изменений в Реестр.

2.6. Не менее одного раза в год Банк информирует Клиента – физическое лицо, признанного им Квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Банку об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов путем доведения до сведения такого Клиента следующей информации:

- информации о праве Клиента подать заявление Банку об исключении его из Реестра квалифицированных инвесторов и об утрате в этом случае возможности приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан Квалифицированным инвестором;

- информации о способе и форме направления клиентом Банку заявления об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов.

Указанное в настоящем пункте информирование осуществляется путем направления соответствующего уведомления в произвольной форме на адрес электронной почты, указанный в Анкете.

2.7. Банк хранит Уведомление о рисках квалифицированного инвестора, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления Клиенту соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Банк хранит информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения Клиента информации, указанной в пункте 2.6. Положения, не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Банк хранит заявление Клиента об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Приложение №1. Форма заявления о признании Клиента квалифицированным инвестором.

Заявление о признании Квалифицированным инвестором

(для физического лица)

От _____,
(фамилия, имя, отчество)

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания)

реквизиты документа, удостоверяющего личность:

(номер договора на брокерское обслуживание или договора на депозитарное обслуживание)

Прошу присвоить мне статус Квалифицированного инвестора в отношении финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов:

- ☐ инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- ☐ структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- ☐ облигаций без определения в решении о выпуске этих облигаций срока их погашения;
- ☐ договоров, указанных в пункте 5.1 статьи 51.4 Закона о рынке ценных бумаг, за исключением договоров, указанных в пункте 1 статьи 4.1 Закона о рынке ценных бумаг.
- ☐ в отношении всех видов сделок, и(или) ценных бумаг и(или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Я осведомлен: о том, что признание Квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций;

- повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов;
- об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и об особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам;

Я подтверждаю, что документы и информация, предоставленные мной в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня в качестве Квалифицированного инвестора, являются достоверными, полными и актуальными на дату подачи настоящего Заявления. Я готов представить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой мной информации по запросу Банка.

- ☐ Прошу использовать имеющиеся в распоряжении Банка данные о моих активах и сделках, полученные Банком по всем заключенным мною с Банком договорам обслуживания как действующим, так и прекратившим свое действие на момент подачи заявления, для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам.

Дата

Подпись

----- ОТМЕТКИ БАНКА -----

Дата приема Заявления

Сотрудник, принявший Заявление подпись, Фамилия И.О.

Заявление о признании Квалифицированным инвестором

(для юридического лица)

Настоящим _____

(Полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование в соответствии с ЕГРЮЛ)

_____,
адрес регистрации по месту нахождения в соответствии с ЕГРЮЛ

_____,
ИНН / TIN / LEI / регистрационный номер в стране регистрации

_____,
(номер договора на брокерское обслуживание или договора на депозитарное обслуживание)

просит присвоить компании статус Квалифицированного инвестора в отношении всех видов сделок, и(или) ценных бумаг и(или) иных финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов.

Мы осведомлены:

- о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов;
- об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов и об особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам.

Мы подтверждаем, что документы и информация, предоставленные нами в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать компанию в качестве Квалифицированного инвестора, являются достоверными, полными и актуальными на дату подачи настоящего Заявления. Мы готовы представить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой нами информации по запросу Банка.

☐ Просим использовать имеющиеся в распоряжении Банка данные об активах и сделках компании, полученные Банком по всем заключенным компанией с Банком договорам обслуживания как действующим, так и прекратившим свое действие на момент подачи заявления, для подтверждения соответствия требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам.

Дата

Подпись

----- ОТМЕТКИ БАНКА -----

Дата приема Заявления

Сотрудник, принявший Заявление подпись, Фамилия И.О.

Приложение №2. Уведомление о признании Клиента Квалифицированным инвестором.

Уведомление о признании Клиента Квалифицированным инвестором

Настоящим на основании заявления от _____, полученного от Клиента Банка

(Ф.И.О. / Полное официальное наименование, номер договора на брокерское обслуживание или договора на депозитарное обслуживание)

после проведенной проверки на соответствие требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам Клиент _____

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

признается квалифицированным инвестором в отношении финансовых инструментов, предназначенных для Квалифицированных инвесторов:

- ☐ инвестиционных паев закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- ☐ структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- ☐ облигаций без определения в решении о выпуске этих облигаций срока их погашения;
- ☐ договоров, указанных в пункте 5.1 статьи 51.4 Закона о рынке ценных бумаг, за исключением договоров, указанных в пункте 1 статьи 4.1 Закона о рынке ценных бумаг
- ☐ в отношении всех видов сделок, и(или) ценных бумаг и(или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Дата признания Клиента Квалифицированным инвестором: _____

Вы вправе подать заявление в ПАО КБ «Центр-инвест» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами ПАО КБ «Центр-инвест».

Вы вправе подать заявление в ПАО КБ «Центр-инвест» об исключении Вас из Реестра квалифицированных инвесторов путем подачи заявления на бумажном носителе. Заявление должно быть подано заявителем лично в офисе Банка либо направлено по почте по адресу: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.

Начальник отдела ценных бумаг _____ / _____ /

Приложение №3. Запрос о предоставлении документов.

(наименование юридического лица)

**Запрос о предоставлении документов, необходимых для проверки соблюдения требований,
предъявляемых к Квалифицированным инвесторам**

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 Банк бумажные копии бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, заверенные генеральным директором и главным бухгалтером ____ (наименование организации) ____ / документы согласно национальным стандартам или правилам ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица на последнюю отчетную дату.

Уведомляем Вас о том, что непредставление в срок документов, указанных в настоящем запросе, будет являться основанием для исключения Вашей организации из Реестра квалифицированных инвесторов.

Начальник отдела ценных бумаг

/ _____ /

Приложение №4. Заявление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов.

Заявление об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов

От _____
(Ф.И.О. / Полное официальное наименование, номер договора на брокерское обслуживание или договора на депозитарное обслуживание)

Настоящим заявляем (заявляю) об отказе от статуса Квалифицированного инвестора

Дата

Подпись

Приложение №5. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора.

Уведомление о рисках квалифицированного инвестора.

Настоящим ПАО КБ «Центр-инвест» уведомляет Вас о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций.

Начальник отдела ценных бумаг _____ / _____ /

Подписывая, Вы подтверждаете, что ознакомлены с содержанием данного уведомления до подписания заявления о признании за лицом статуса квалифицированного инвестора, понимаете указанные риски и принимаете их.

Дата _____

Подпись _____ / _____ /