

УТВЕРЖДЕНО

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «23» сентября 2021

Протокол № 62 от «23» сентября 2021

ИЗМЕНЕНИЯ №1

в ПРАВИЛА

признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами

(версия 1.1)

Москва

В целях актуализации Правил признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (версия 1.0) (рег. № 97/1п-0/62-0/116-80/2020 от 10.11.2020) (далее – Правила) внести в Правила следующие изменения:

1. Дополнить пункт 1.2 Главы I **«Общие положения»** следующим абзацем:

«- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции).».

2. В разделе II **«Термины, определения и сокращения»** термин «Квалифицированные инвесторы» изложить в следующей редакции:

«Квалифицированные инвесторы – физические или юридические лица, отвечающие требованиям действующего законодательства и настоящих Правил, признанные таковыми Банком в отношении одного вида или нескольких видов сделок или ценных бумаг и иных финансовых инструментов, а также в отношении одного или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами.».

3. Пункт 3.1 Главы III **«Ограничения на операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами»** изложить в следующей редакции:

«3.1. Банк в рамках осуществления брокерской деятельности вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом № 39-ФЗ для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые в соответствии с Изменения № 1 в Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (версия 1.1)

Федеральным законом № 39-ФЗ и другими федеральными законами могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов, только если клиент, за счет которого совершаются такие сделки (заключаются такие договоры), является квалифицированным инвестором.».

4. Пункт 3.2 Главы III «**Ограничения на операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами**» изложить в следующей редакции:

«3.2. Банк в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом № 39-ФЗ для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, либо заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что клиент является квалифицированным инвестором.».

5. Пункт 3.3 Главы III «**Ограничения на операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами**» изложить в следующей редакции:

«3.3. Депозитарий Банка вправе зачислять на счет депо владельца ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, либо ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом № 39-ФЗ для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, только если депонент является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства, конвертации, в том числе при

реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России».

7. Подпункт 5) пункта 4.2 Главы IV «Квалифицированные инвесторы» дополнить словами: «и иностранные страховые организации».

8. В пункте 10.3 подпункт 5) Главы IV **«Квалифицированные инвесторы»** в первом абзаце исключить слова: «общая сумма дохода».

9. Пункт 5.1.3 Главы V **«Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами»** изложить в следующей редакции:

«5.1.3. имеет выручку, определяемую по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не менее 2 (двух) миллиардов рублей. Под заверченным отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления;».

10. Первый абзац пункта 5.2.2 Главы V **«Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами»** изложить в следующей редакции:

«имеет опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской или иностранной организации, либо имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России:»

11. В пункте 5.2.5 Главы V **«Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами»** слова «любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста Изменения № 1 в Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (версия 1.1)

финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария» заменить словами «квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» или не менее одного из следующих международных сертификатов (аттестатов), перечень которых установлен Банком России:»

12. Пункт 6.7 Главы VI **«Порядок признания лица квалифицированным инвестором»** изложить в следующей редакции:

«6.7. Банк по результатам проверки представленных Клиентом документов принимает решение о признании или о непризнании Клиента квалифицированным инвестором и в случае признания Клиента квалифицированным инвестором включает его в Реестр.

Информирование Клиента о признании/непризнании его квалифицированным инвестором происходит путем направления Банком Клиенту соответствующего Уведомления по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты включения Клиента в Реестр.

В случае принятия решения о признании Клиента - физического лица квалифицированным инвестором Банк информирует клиента о последствиях признания его квалифицированным инвестором путем включения следующей информации в Уведомление по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам:

- о том, что приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент признан квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками;

- о праве Клиента подать заявление Банку об исключении его из Реестра и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся

Изменения № 1 в Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (версия 1.1)

производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором;

- о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об исключении из Реестра».

13. В пункте 6.16. Главы VI **«Порядок признания лица квалифицированным инвестором»** четвертый абзац дополнить словами:

«с фиксацией на копии даты и времени передачи оригинала.»

Дополнить пункт 6.16. абзацем следующего содержания:

«Банк обеспечивает фиксацию факта, даты и время направления Клиенту уведомлений способом, позволяющим достоверно установить факт направления уведомления (в том числе посредством автоматизированных систем Банка), и хранит данную информацию не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения договора с Клиентом.»

14. Главу VI **«Порядок признания лица квалифицированным инвестором»** дополнить следующими пунктами:

«6.18. Банк информирует Клиента - физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление об исключении из Реестра путем доведения до сведения Клиента следующей информации:

- о праве Клиента подать заявление Банку об исключении его из Реестра и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором;

- о способе и форме направления Клиентом Банку заявления об исключении из Реестра.

Банк доводит до сведения Клиента данную информацию путем ее размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.19. Уведомления по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам, помещаются в досье Клиента и хранятся в Банке не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Банк хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения Клиента информации, указанной в пункте 6.18 настоящих Правил, не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения договора с Клиентом.»

15. В Приложении № 2А к Правилам в пункте 2.5 слова «квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария» заменить словами «свидетельство о квалификации, выданное в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».»

16. Приложение № 3 к Правилам дополнить текстом следующего содержания:

«Для физических лиц (указывается только в случае уведомления о присвоении статуса квалифицированного инвестора)

Настоящим АО АКБ «НОВИКОМБАНК» уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» 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 АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Вы вправе подать в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» заявление об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем передачи в офисе Банка оригинала заявления, оформленного на бумажном носителе, по форме Приложения № 4А (для физических лиц) к Правилам признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами.»