

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Дата заседания «12» сентября 2025

Протокол № 83 от «12» сентября 2025

ПРАВИЛА
признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических лиц
квалифицированными инвесторами
(версия 3.0)

Москва

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
III. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕСТВОВАТЬ КЛИЕНТЫ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ИХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	7
IV. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	15
V. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА.....	24
VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	26
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ.....	27
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2А ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА О ПРИЗНАНИИ ЕГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	28
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2Б ЗАЯВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА О ПРИЗНАНИИ ЕГО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ	31
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2В ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕЕСТР ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ.....	33
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3А ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ – ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ	35
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3Б ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ – ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ	39
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 УВЕДОМЛЕНИЕ.....	41
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5А ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ.....	43
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5Б ЗАЯВЛЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ ИЗ РЕЕСТРА КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ.....	44
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 РЕЕСТР ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАН- НЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	45
ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ВЫПИСКИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	46
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 ВЫПИСКИ ИЗ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ АО АКБ «НОВИКОМБАНК» КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ	47

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (далее – Правила) разработаны АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее по тексту – Банк) во исполнение требований Федерального закона № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями и требований Указания № 7060-У.

1.2. Настоящие Правила определяют порядок признания Банком Клиентов квалифицированными инвесторами, устанавливает требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения Банком реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

1.3. Настоящие Правила не регулируют взаимоотношения Банка с лицами, являющимися Квалифицированными инвесторами в силу федерального закона.

1.4. Клиент, отвечающий требованиям, установленным настоящими Правилами, может быть признан Квалифицированным инвестором по его Заявлению о признании в порядке, установленном настоящим Правилами.

1.5. Настоящие Правила разработаны в соответствии с:

- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ранее и далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

- Указанием Банка России от 21.05.2025 № 7060-У «О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (ранее и далее – Указание № 7060-У);

- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утвержден Банком России, Протокол от 30.04.2025 № КФНП-14 в действующей редакции);

Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (утв. Банком России, протокол от 23.09.2021 № КФНП-33 в действующей редакции).

1.6. Правила имеют силу исключительно на территории Российской Федерации и не могут рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

1.7. Настоящие Правила являются свободными для распространения среди любых заинтересованных лиц. Официальный текст настоящих Правил публикуется на Сайте Банка.

1.8. Все приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

1.9. Внесение изменений в настоящие Правила или принятие Правил в новой редакции (вместе – изменения в Правила) Банк осуществляет в одностороннем порядке.

Для вступления в силу изменений в Правила, вносимых Банком по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства, Банк соблюдает процедуру по предварительному раскрытию информации.

Раскрытие информации о внесении изменений в Правила осуществляется Банком не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу изменений в Правила.

Раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательного размещения изменений в Правила на Сайте Банка.

1.10. В целях своевременного ознакомления с изменениями в Правила Клиент самостоятельно или через уполномоченных лиц обязан обращаться на Сайт Банка за сведениями об изменениях в Правила.

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие основные термины и определения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК») – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий признание Клиентов квалифицированными инвесторами.

Заявление о внесении изменений – заявление Квалифицированного инвестора о внесении изменений в Реестр по форме Приложения № 2В к настоящим Правилам.

Заявление о признании – заявление Клиента о признании его квалифицированным инвестором по форме Приложения № 2А (для физических лиц) или Приложения № 2Б (для юридических лиц) к настоящим Правилам.

Заявление об исключении – заявление Квалифицированного инвестора об исключении из Реестра по форме Приложения № 5А (для физических лиц) или Приложения № 5Б (для юридических лиц) к настоящим Правилам.

Квалифицированный инвестор – Клиент, отвечающий требованиям пунктов 4 или 5 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ и настоящих Правил, признанный таковым Банком.

Квалифицированные инвесторы в силу федерального закона – лица, являющиеся квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ.

Клиент – физическое или юридическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, не являющееся Квалифицированным инвестором и имеющее намерение быть признанным таковыми, и имеющее договор с Банком в рамках брокерской деятельности, дилерской деятельности или деятельности по управлению ценными бумагами.

Официальный курс – официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России, а в случае отсутствия официального курса этой иностранной валюты – по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют, установленным Банком России.

Подтверждение наличия знаний – подтверждение Банком наличия у Клиента – физического лица знаний, полученное в порядке, установленном соответствующим базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка». Подтверждение наличия у физического лица 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.

Производный финансовый инструмент – договор в значении, определенном Федеральным законом № 39-ФЗ.

Реестр – реестр лиц, признанных АО АКБ «НОВИКОМБАНК» квалифицированными инвесторами.

Рыночная цена – рыночная цена 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 09.11.2010 № 10-65/пз-н.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети «Интернет» <https://novikom.ru>.

Уведомление – уведомление по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам, направляемое Банком Клиенту/Квалифицированному инвестору и содержащее решение Банка о присвоении статуса Квалифицированного инвестора, об отказе в присвоении, о внесении изменений в Реестр или о прекращении статуса Квалифицированного инвестора.

Уполномоченные представители – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Правилами. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Правил, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только Уполномоченные представители.

Федеральный закон № 402-ФЗ – Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Ценные бумаги – эмиссионные ценные бумаги в значении, определенном Федеральным законом № 39-ФЗ.

Иные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют те же значения, что термины и определения, используемые в нормативных правовых актах Российской Федерации.

III. ТРЕБОВАНИЯ, КОТОРЫМ ДОЛЖНЫ СООТВЕТСТВОВАТЬ КЛИЕНТЫ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ИХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

3.1. **Клиент, являющийся юридическим лицом**, может быть признан Квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией или международным фондом, зарегистрированным в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» в целях совершения операций с ценными бумагами российских эмитентов, и отвечает любому требованию из указанных ниже:

3.1.1. размер собственного капитала должен составлять не менее 200 (двухсот) миллионов рублей и определяться по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности как:

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

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

3.1.2. совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (четыре) полных квартала, предшествующих кварталу, в котором Клиент подал Заявление о признании, в среднем не реже 5 (пяти) раз в квартал, но не реже 1 (одного) раза в месяц. При этом объем указанных сделок (договоров) должен составлять не менее 50 (пятидесяти) миллионов рублей;

3.1.3. размер выручки должен составлять не менее 2 (двух) миллиардов рублей, определяемый по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный год, в отношении которой на дату подачи Клиентом Заявления о признании истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона № 402-ФЗ, или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления;

3.1.4. размер суммы активов должен составлять не менее 2 (двух) миллиардов рублей по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний заверченный год, в отношении которой на дату подачи Клиентом Заявления о признании истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона № 402-ФЗ, или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления.

3.1.5. Показатели, предусмотренные пунктами 3.1.1-3.1.4 настоящих Правил, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по Официальному курсу на дату проведения расчета.

3.2. Клиент, являющийся физическим лицом, может быть признан Квалифицированным инвестором, если он отвечает любому требованию из указанных ниже:

3.2.1. в течение 5 (пяти) лет, предшествующих дате подачи Клиентом Заявления о признании, имел опыт работы, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организации продолжительностью:

- не менее 2 (двух) лет, если такая организация является Квалифицированным инвестором в силу федерального закона,
- не менее 3 (трех) лет, если такая организация не является Квалифицированным инвестором в силу федерального закона.

3.2.2. имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России;

3.2.3. совершал сделки с ценными бумагами и (или) заключал на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (четыре) полных квартала, предшествующие кварталу, в котором Клиент подал Заявление о признании, в среднем не реже 10 (десяти) раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.

Объем сделок и (или) договоров, при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей, а при наличии у Клиента образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 3.2.8.2 настоящих Правил, – не менее 4 (четырёх) миллионов рублей. Показатели, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по Официальному курсу на дату проведения расчета.

Для целей, предусмотренных настоящим пунктом, 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;

3.2.4. размер имущества, принадлежащего этому Клиенту, составляет не менее:

- 12 (двенадцати) миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 24 (двадцати четырех) миллионов рублей);
- 6 (шести) миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 12 (двенадцати) миллионов рублей) при наличии у Клиента образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 3.2.8.2 настоящих Правил, либо Подтверждения наличия знаний.

Показатели, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по Официальному курсу на дату проведения расчета.

При этом учитываются только следующие виды имущества, 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 сделки по приобретению которого Клиентом исполнены в полном объеме:

1) 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 (специальными счетами), открытыми 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 Федерального закона № 39-ФЗ;

2) денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящиеся на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых Клиенту 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 Федерального закона № 39-ФЗ. Стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

3) 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. Стоимость цифровых финансовых активов признается равной цене приобретения Клиентом этих цифровых финансовых активов;

4) ценные бумаги, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление:

- ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, включенной в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона № 39-ФЗ, за исключением ипотечных сертификатов участия;

- облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в предыдущем абзаце, 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;

- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ.

Стоимость ценных бумаг Клиента, указанных в подпункте 4 пункта 3.2.4 настоящих Правил, определяется Банком на день, предшествующий дню проведения оценки представленных Клиентом документов на предмет соответствия требованиям для признания его Квалифицированным инвестором, как сумма их стоимости, при этом:

- стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из их Рыночной цены, а при невозможности определения Рыночной цены – из цены их приобретения (для облигаций – исходя из цены их приобретения и накопленного купонного дохода);

- стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Банком;

- стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее

определения в соответствии с личным законом иностранного инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости Банком, в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на дату определения Банком стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов расчетная стоимость отсутствует, их оценочная стоимость определяется исходя из их последней цены по итогам торгов на иностранной фондовой бирже на дату, предшествующую дате определения стоимости.

Документы, подтверждающие соответствие Клиента требованию к размеру имущества, предусмотренного настоящим пунктом, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до даты предоставления в Банк Заявления о признании;

3.2.5. размер дохода за два года, предшествующие году, в котором Клиент подал Заявление о признании, в среднем составляет не менее:

- 12 (двенадцати) миллионов рублей в год,
- 6 (шести) миллионов рублей в год при наличии у Клиента образования или ученой степени, предусмотренных пунктом 3.2.8.2 настоящих Правил, либо Подтверждение наличия знаний.

В расчет размера дохода Клиента включаются все виды его доходов в денежной форме, а также в натуральной форме в виде ценных бумаг, указанных в пункте 3.2.3 настоящих Правил, учитываемые при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, без учета полученных Клиентом налоговых вычетов. В расчет размера дохода не включаются доходы, облагаемые налогом на доходы физических лиц, полученные Клиентом от продажи объектов недвижимого имущества;

3.2.6. имеет квалификацию в сфере финансовых рынков по профессиональным стандартам «Специалист рынка ценных бумаг» (регистрационный номер 432) или «Специалист по финансовому консультированию» (регистрационный номер 439), подтвержденную

свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации».

Свидетельство о квалификации не должно иметь истекший срок действия на дату предоставления Клиентом в Банк Заявления о признании;

3.2.7. имеет не менее одного из следующих сертификатов: 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 «Sertified Financial Planner».

Сертификат(ы) не должен(-ны) иметь истекший срок действия на дату предоставления Клиентом в Банк Заявления о признании;

3.2.8. имеет соответствующее образование или ученую степень.

3.2.8.1. Для признания Квалифицированным инвестором необходимо наличие:

– высшего образования 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, предусмотренных абзацем 1 пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике»,

– либо предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук

по научной специальности «Финансы, денежное обращение и кредит» или «Финансы».

3.2.8.2. При признании Квалифицированным инвестором по объему сделок (п.3.2.3 настоящих Правил), размеру имущества (п.3.2.4 настоящих Правил) или размеру дохода (п.3.2.5 настоящих Правил) учитывается наличие у Клиента высшего образования, полученного в организациях, указанных в пункте 3.2.8.1 настоящих Правил, 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 направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) «Экономика» либо наличие 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».

IV. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КЛИЕНТА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ

4.1. Банк не осуществляет признание лиц квалифицированными инвесторами на основании решений о признании их таковыми, принятыми иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять признание лиц квалифицированными инвесторами.

4.2. Банк уведомляет Клиента – физическое лицо о том, что признание его Квалифицированным инвестором предоставляет ему возможность совершения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными
Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (версия 3.0)

рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения ожидаемых доходов от инвестиций (далее – Уведомление о рисках).

Клиент – физическое лицо подтверждает ознакомление с Уведомлением о рисках по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, подписав его на бумажном носителе. Подписанное Уведомление о рисках предоставляется Клиентом – физическим лицом в Банк вместе с документами из пункта 4.3 настоящих Правил.

4.3. Клиенты для признания их Квалифицированными инвесторами предоставляют в Банк следующие документы на бумажном носителе:

- физические лица:

- Уведомление о рисках (Приложение № 1 к настоящим Правилам);

- Заявление о признании (Приложение № 2А к настоящим Правилам);

- документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания Квалифицированным инвестором (Приложение № 3А к настоящим Правилам);

- юридические лица:

- Заявление о признании (Приложение № 2Б к настоящим Правилам);

- документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором (Приложение № 3Б к настоящим Правилам).

Документ, представляемый Клиентом и подтверждающий его соответствие требованиям, должен быть подписан лицом, составившим или выдавшим данный документ, собственноручной подписью, или электронной подписью, соответствующей требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В случае если форма документа

не предусматривает его подписание лицом, составившим или выдавшим данный документ, он должен быть заверен собственноручной подписью Клиента, представившего данный документ в Банк.

4.4. Заявление о признании должно быть подписано Клиентом либо его Уполномоченным представителем. На Заявлении о признании, исходящем от юридического лица, если это предусмотрено учредительными документами юридического лица, должна быть проставлена печать юридического лица.

4.5. Клиент, подающий Заявление о признании, является ответственным за достоверность предоставленной Банку информации. В случае признания Клиента Квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации к Банку не применяются последствия совершения им для Клиента сделок с ценными бумагами и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предусмотренные пунктом 8 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ, а именно:

- 1) в рамках осуществления Банком брокерской деятельности:
 - приобретение Банком за свой счет у Клиента ценных бумаг по его требованию и возмещение Клиенту всех расходов, понесенных при совершении указанных сделок;
 - уплата Банком Клиенту денежной суммы в размере убытков, понесенных Клиентом в связи с заключением и исполнением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе всех расходов, понесенных Клиентом при совершении указанных сделок;
- 2) в рамках осуществления Банком деятельности по управлению ценными бумагами:
 - обязанность Банка по требованию Клиента или по предписанию Банка России продать ценные бумаги и прекратить договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

- возмещение Банком Клиенту убытков, причиненных в результате продажи ценных бумаг и прекращения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

- уплата Банком Клиенту процентов на сумму, на которую были совершены сделки с ценными бумагами и (или) заключены договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

Признание Клиента Квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого Клиента.

4.6. Банк осуществляет проверку представленных Клиентом документов на предмет соблюдения требований, предусмотренных настоящими Правилами, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления Заявления о признании и комплекта документов.

4.7. При проведении проверки соответствия Клиента, подавшего Заявление о признании, требованиям, соответствие которым необходимо для признания его квалифицированным инвестором, Банк имеет право запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока рассмотрения документов, предусмотренного п.4.6 настоящих Правил, приостанавливается со дня направления Банком соответствующего запроса Клиенту до дня предоставления Клиентом полного комплекта запрашиваемых документов. При этом Клиент обязуется предоставить Банку запрашиваемые документы, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента направления Банком запроса.

4.8. Банк по результатам проверки представленных Клиентом документов на предмет соответствия Клиента требованиям направляет ему Уведомление (Приложение № 4 к настоящим Правилам), содержащее, в том числе следующие сведения:

- о дате признания Квалифицированным инвестором, а в случае, указанном в абзаце втором пункта 2.4 Указания № 7060-У, также о

том, в отношении каких видов ценных бумаг Клиент-физическое лицо признано Квалифицированным инвестором (в случае принятия решения о признании Квалифицированным инвестором);

- о причине отказа в признании Клиента квалифицированным инвестором (в случае принятия решения об отказе в признании квалифицированным инвестором). В случае признания Клиента Квалифицированным инвестором, Банк включает Клиента в Реестр.

4.9. Банк направляет Клиенту Уведомление о признании его Квалифицированным инвестором (Приложение № 4 к настоящим Правилам) не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня внесения соответствующей записи в Реестр.

В случае принятия решения о признании Клиента – физического лица Квалифицированным инвестором Банк информирует Клиента и о последствиях признания его Квалифицированным инвестором путем включения следующей информации в Уведомление:

- о том, что совершение сделок (заключение договоров) с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент признан Квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками финансовых потерь;

- 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 иные финансовые инструменты, в отношении которых Клиент был признан Банком Квалифицированным инвестором;

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

Уведомление по усмотрению Банка помимо информации, указанной выше, может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием Клиента Квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями настоящих Правил.

4.10. Банк вправе отказать в признании Клиента квалифицированным инвестором по следующим основаниям:

- несоответствие Заявления о признании, представленного Клиентом, форме, установленной Правилами, в том числе отсутствие в указанном Заявлении о признании сведений, наличие которых необходимо в соответствии с формой, установленной Правилами;
- в документах, представленных Клиентом, содержится неверная, неполная или противоречивая информация;
- Клиентом представлен неполный комплект документов либо документы представлены в ненадлежащей форме;
- в результате проверки документов, представленных Клиентом, Банком выявлено несоответствие Клиента требованиям, предъявляемым к Квалифицированным инвесторам;
- у Банка возникли сомнения в подлинности одного или нескольких документов, представленных Клиентом, в том числе в подлинности подписи и/или оттиска печати, которые проставлены на документе;
- истек срок действия соответствующих полномочий Уполномоченного представителя Клиента, подписавшего Заявление о признании, либо полномочия указанного Уполномоченного представителя прекращены досрочно, либо указанный Уполномоченный представитель действует с превышением полномочий;
- по иным основаниям.

4.11. В случае принятия решения об отказе в признании Квалифицированным инвестором Банк возвращает документы (их копии), которые не подтверждают соответствие требованиям, Клиенту в офисе Банка при изъявлении намерения Клиента забрать документы и личном присутствии Клиента (Уполномоченного представителя).

4.12. Клиент – физическое лицо, признанное Банком Квалифицированным инвестором, обязан уведомить Банк о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором, и подать в Банк на

бумажном носителе Заявление об исключении по форме Приложения № 5А к настоящим Правилам не позднее дня, следующего за днем, когда Клиент узнал о несоблюдении указанных требований.

4.13. Квалифицированный инвестор подает в Банк на бумажном носителе Заявление о внесении изменений по форме Приложения № 2В к настоящим Правилам с документами, подтверждающими изменения в ранее предоставленных документах, в случае изменения следующей информации, включенной в Реестр:

- 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 - для юридического лица; 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.

Банк информирует Клиента о внесении изменений в Реестр в Уведомлении по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в Реестр.

4.14. Квалифицированный инвестор имеет право обратиться в Банк с заявлением об исключении его из Реестра, подав в Банк Заявление об исключении по форме Приложения № 5А или № 5Б к настоящим Правилам.

4.15. Заявление об исключении оформляется аналогично требованиям пункта 4.4 настоящих Правил.

4.16. Банк исключает Квалифицированного инвестора из Реестра по его Заявлению об исключении либо в случае несоблюдения им требований, установленных по результатам проверки, проведенной Банком.

Основаниями проведения проверки являются:

- неподтверждение юридическим лицом соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Квалифицированным инвестором;
- получение Банком документального подтверждения данных о:
 - признании Квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;
 - смерти физического лица;
 - объявления физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;
 - прекращении деятельности юридического лица.

На основании принятого решения об исключении Квалифицированного инвестора из Реестра Банк информирует его о прекращении статуса Квалифицированного инвестора путем направления соответствующего Уведомления по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня внесения изменений в Реестр (за исключением следующих случаев внесения изменений в Реестр: смерть Квалифицированного инвестора – физического лица, объявление Квалифицированного инвестора – физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации, прекращение деятельности Квалифицированного инвестора – юридического лица).

4.17. Уведомления предоставляются Клиенту одним из следующих способов:

- 1) направление сканированной копии Уведомления по адресу электронной почты Клиента, указанному в заявлении Клиента, в архиве с паролем (в целях получения пароля для открытия файла с архивом Клиент обращается в подразделение Банка, осуществляющее брокерскую деятельность или деятельность по управлению ценными бумагами);

2) отправка оригинала Уведомления на бумажном носителе по почтовому адресу Клиента, указанному в заявлении Клиента;

3) передача Клиенту или его Уполномоченному представителю оригинала Уведомления на бумажном носителе в офисе Банка, с фиксацией на копии даты и времени передачи оригинала.

Способ предоставления Уведомлений указывается Клиентом в заявлениях по формам Приложения № 2А (№ 2Б), Приложения № 2В или Приложения № 5А (№ 5Б) к настоящим Правилам.

В случае принятия Банком решения об исключении Квалифицированного инвестора из Реестра Уведомление о прекращении статуса направляется Клиенту способом, указанным в последнем по времени предоставленном в Банк заявлении по форме Приложения № 2А (№ 2Б) или Приложения № 2В.

Банк обеспечивает фиксацию факта, даты и времени направления Клиенту уведомления способом, позволяющим достоверно установить факт направления уведомления (в том числе посредством автоматизированных систем Банка), и хранит данную информацию не менее 3 (трех) лет с даты прекращения договора с Клиентом.

4.18. Банк информирует Клиента – физическое лицо, признанное им Квалифицированным инвестором, о его праве подать Заявление об исключении путем доведения до сведения Клиента следующей информации:

- о праве Клиента подать Заявление об исключении и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Банка, приобретать ценные бумаги и иные финансовые инструменты, в отношении которых Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором;

- о способе и форме направления Клиентом Банку Заявления об исключении.

Банк доводит до сведения Клиента данную информацию путем ее размещения на Сайте Банка.

4.19. Уведомления по форме Приложения № 1 и Приложения № 4 к настоящим Правилам, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления Клиенту соответствующего Уведомления помещаются в досье Клиента и хранятся в Банке не менее 3 (трех) лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Банк хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения Клиента информации, указанной в пункте 4.18 настоящих Правил, не менее 3 (трех) лет с даты прекращения договора с Клиентом.

V. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА

5.1. Банк ведет Реестр в электронном виде в порядке, установленном Указанием № 7060-У и настоящими Правилами. Форма Реестра определена в Приложении № 6 к настоящим Правилам.

5.2. Включение Клиента в Реестр осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня с даты принятия решения о признании Клиента Квалифицированным инвестором.

5.3. В случае подачи Клиентом в Банк Заявления о внесении изменений соответствующие изменения в Реестр вносятся без оформления решения Банка не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком Заявления о внесении изменений.

5.4. Исключение Клиента из Реестра осуществляется:

- на основании Заявления об исключении;
- при принятии Банком решения об исключении Клиента из Реестра, в том числе, если Клиент не подтвердил соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания его Квалифицированным инвестором.

5.5. Банк исключает Квалифицированного инвестора из Реестра в следующие сроки:

- не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Банком Заявления об исключении, 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 Квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении, не исполнены до момента получения указанного заявления;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в реестр владельцев инвестиционных паев записи по лицевому счету о выдаче инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для Квалифицированных инвесторов, или не позднее дня возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если заявки Квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении, на приобретение данных инвестиционных паев не исполнены до момента получения указанного заявления;

- не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об исключении Квалифицированного инвестора из Реестра.

5.6. Квалифицированный инвестор имеет право обратиться в Банк с заявлением о предоставлении выписки из Реестра (далее – Запрос). Запрос оформляется на бумажном носителе по форме Приложения № 7 к настоящим Правилам.

5.7. Банк в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения такого запроса от Квалифицированного инвестора направляет ему Выписку из Реестра по форме Приложения № 8 к настоящим Правилам способом, указанным Клиентом в Запросе: направление сканированной копии документа по электронной почте в архиве с паролем (в целях получения пароля для открытия файла с архивом Клиент обращается в подразделение Банка, осуществляющее брокерскую деятельность или деятельность по управлению ценными бумагами); отправка оригинала документа на бумажном носителе на почтовый адрес; передача оригинала документа на бумажном носителе в офисе Банка, с фиксацией на копии даты и времени передачи оригинала.

5.8. Лица, являющиеся Квалифицированными инвесторами в силу федерального закона, в Реестр не включаются.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящие Правила действуют до момента вступления в силу изменений в Правила в установленном порядке.

6.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части им не противоречащей.

6.3. По вопросам, не урегулированным настоящими Правилами, работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Приложение № 1
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

Настоящим АО АКБ «НОВИКОМБАНК» уведомляет о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с Уведомлением о рисках квалифицированного инвестора и согласен(на) принять на себя вышеизложенные риски.

Время: ____ : ____

Дата: ____ . ____ . ____ г.

(ФИО)

(подпись)

Приложение № 2А
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
физического лица о признании его квалифицированным
инвестором

Настоящим я, _____
фамилия, имя, отчество полностью

(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность)

прошу АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее также – Банк) признать меня квалифицированным инвестором в отношении (*указывается один из вариантов*):

- всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- следующих видов ценных бумаг (в случае соответствия требованию к размеру имущества, предусмотренному п.3.2.4 Правил, или требованию к размеру дохода, предусмотренному п.3.2.5 Правил):

Настоящим подтверждаю выполнение мною следующего требования (отметить необходимое):

Требование 1:

Имею опыт работы в российской и/или иностранной организациях, согласно требованиям п.3.2.1 Правил):

☐ Не менее 2 (двух) лет работал(а) в организации, являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 ст. 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

☐ Не менее 3 (трех) лет работал(а) в организации, не являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 ст. 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Требование 2:

☐ Имею опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.

Требование 3:

Совершал(а) сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям п.3.2.3 Правил, совокупная цена которых за 4 (четыре) квартала составила не менее:

- ☐ 6 (шести) миллионов рублей;
- ☐ 4 (четырёх) миллионов рублей с подтверждением наличия образования или ученой степени, предусмотренных п. 3.2.8.2 Правил.

Требование 4:

Размер имущества, принадлежащего мне, составляет не менее:

- ☐ 12 (двенадцати) миллионов рублей, а с 1 января 2026 года - не менее 24 (двадцати четырех) миллионов рублей;

☐ 6 (шести) миллионов рублей, а с 1 января 2026 года - не менее 12 (двенадцати) миллионов рублей с подтверждением наличия образования или ученой степени, предусмотренных п.3.2.8.2 Правил, или с подтверждением наличия знаний.

Требование 5:

Размер моего дохода за предшествующие 2 (два) года в среднем составляет не менее:

☐ 12 (двенадцати) миллионов рублей в год;

☐ 6 (шести) миллионов рублей в год с подтверждением наличия образования или ученой степени, предусмотренных п.3.2.8.2 Правил, или с подтверждением наличия знаний.

Требование 6:

☐ Имею квалификацию в сфере финансовых рынков согласно требованиям п.3.2.6 Правил.

Требование 7:

☐ Имею не менее одного из сертификатов согласно требованиям п.3.2.7 Правил.

Требование 8:

☐ Имею образование или ученую степень согласно требованиям п.3.2.8 Правил.

Настоящим уведомляю АО АКБ «НОВИКОМБАНК» о том, что осведомлен(а):

– о повышенных рисках и об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и об особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам;

– 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 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 10, ст. 1163) не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда;

– предоставленная мною информация и документы в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим признать меня в качестве квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной. Также подтверждаю готовность предоставить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой мною информации по запросу Банка;

– об обязанности (в случае признания меня квалифицированным инвестором) уведомить Банк о несоблюдении мною требований, соответствие которым необходимо для признания меня в качестве квалифицированного инвестора.

Способ обмена информацией и документами:

☐ по электронной почте: _____

☐ по почтовому адресу: _____

_____/_____
ФИО подпись

Правила признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами (версия 3.0)

Приложение № 2Б
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
юридического лица о признании его квалифицированным
инвестором

Настоящим, _____ (далее – Компания),
полное наименование и ИНН (TIN, LEI или рег.номер в стране регистрации) юридического лица

в лице _____, действующего на основании _____,
просит АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее также – Банк) признать
Компанию квалифицированным инвестором в отношении всех видов
сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов,
предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Настоящим подтверждаем выполнение Компанией следующего требования:

Требование 1:

☐ Собственный капитал Компании составляет не менее 200 (двухсот) миллионов рублей.

Требование 2:

☐ Компания совершала ежеквартально сделки с ценными бумагами и/или заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (четыре) квартала в среднем не реже 5 (пяти) раз в квартал и не реже 1 (одного) раза в месяц, совокупная цена которых за указанные 4 (четыре) квартала составила не менее 50 (пятидесяти) миллионов рублей.

Требование 3:

☐ Размер выручки Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период составляет не менее 2 (двух) миллиардов рублей.

Требование 4:

☐ Сумма активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период составляет не менее 2 (двух) миллиардов рублей.

Настоящим уведомляем АО АКБ «НОВИКОМБАНК» о том, что:

– Компания осведомлена о повышенных рисках и об ограничениях, установленных законодательством в отношении ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и об особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам;

– предоставленная Компанией АО АКБ «НОВИКОМБАНК» информация в целях подтверждения соответствия условиям, позволяющим осуществить признание в качестве квалифицированного инвестора, является достоверной, полной и актуальной. Также подтверждаем готовность предоставить дополнительные

документальные подтверждения достоверности предоставляемой информации по запросу Банка;

– в целях последующего подтверждения статуса квалифицированного инвестора Компания обязуется предоставлять надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным для квалифицированных инвесторов, в течение 1 (одного) года с момента признания квалифицированным инвестором либо последнего подтверждения соблюдения статуса квалифицированного инвестора.

Настоящим подтверждаем, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ), по указанным в документах, предоставляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Компании на основании доверенности (далее – субъекты персональных данных), получены согласия на обработку Банком персональных данных субъектов персональных данных.

Способ обмена информацией и документами:

☐ по электронной почте: _____

☐ по поштовому адресу: _____

☐ при обращении в офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

« » 20

М.П.	ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	Ф.И.О.

Отметки АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
	Дата принятия
	Входящий номер
	Подпись работника
	Расшифровка подписи

Приложение № 2В
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о внесении изменений в реестр лиц,
признанных квалифицированными инвесторами
от «_____» _____ 20__ г.

Клиент:

Для физических лиц указываются: фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью; наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Для юридических лиц указываются: полное наименование и ИНН (TIN, LEI или рег.номер в стране регистрации)

Прошу изменить следующую информацию, включенную в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами (отметить необходимое):

Блок для юридических лиц

☐ о полном и сокращенном (при наличии) фирменных наименованиях:

с _____ (_____)

указывается старая информация о полном (сокращенном) фирменном наименовании

на _____ (_____)

указывается новая информация о полном (сокращенном) фирменном наименовании

☐ об адресе регистрации по месту нахождения:

с _____

указывается старая информация

на _____

указывается новая информация

☐ 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):

с _____

указывается старая информация

на _____

указывается новая информация

- | | | |
|-----------|---------|--------|
| должность | подпись | Ф.И.О. |
| М.П. | | |

☐ о фамилии, имени и отчестве (при наличии):

☐ об адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания):

☐ о реквизитах документа, удостоверяющего личность:

с _____
указывается старая информация

на _____
указывается новая информация

Способ обмена информацией и документами:

- ☐ по электронной почте: _____
- ☐ по почтовому адресу: _____
- ☐ при обращении в офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Ф.И.О. _____

подпись _____

Отметки АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
	Дата принятия
	Входящий номер
	Подпись работника
	Расшифровка подписи

**Перечень документов,
предоставляемых Клиентом – физическим лицом**

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Документы на бумажном носителе, подтверждающие соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором.
 - 2.1. Для подтверждения опыта работы, связанного с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организации:
 - в случае ведения бумажной трудовой книжки – копия трудовой книжки физического лица, заверенная подписью уполномоченного лица организации – работодателя физического лица и скрепленная печатью указанной организации (в случае если физическое лицо в настоящее время не работает – оригинал трудовой книжки и ее копия на бумажном носителе, заверенная собственноручной подписью Клиента);
 - в случае ведения электронной трудовой книжки – заверенный надлежащим образом документ, содержащий сведения о трудовой деятельности, на бумажном носителе.
 - При необходимости Банк дополнительно имеет право запросить:
 - заверенную работодателем копию (выписку из) должностной инструкции или иные документы, подтверждающие, что работа Клиента непосредственно связана с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок;
 - письмо (справку) работодателя, подтверждающую факт, стаж работы и выполнение необходимых должностных обязанностей Клиентом;
 - нотариально заверенную или заверенную организацией копию лицензии либо иного документа организации, работником которой является Клиент, подтверждающего, что организация является квалифицированным инвестором.
 - 2.2. Для подтверждения опыта работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России:
 - копия трудовой книжки. В случае ведения бумажной трудовой книжки – копия трудовой книжки физического лица, заверенная подписью уполномоченного лица организации –

работодателя физического лица и скрепленная печатью указанной организации (в случае если физическое лицо в настоящее время не работает – оригинал трудовой книжки и ее копия на бумажном носителе, заверенная нотариально или собственноручной подписью Клиента). В случае ведения электронной трудовой книжки – заверенный надлежащим образом документ, содержащий сведения о трудовой деятельности, на бумажном носителе;

- заверенная работодателем копия (выписка из) должностной инструкции, копия приказа организации (или решение акционеров) о назначении (избрании) на должность, письмо (справка) работодателя, подтверждающие факт, стаж работы и выполнение необходимых должностных обязанностей Клиентом или иные документы, подтверждающие, что Клиент имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую требовалось согласование Банка России.

2.3. Для подтверждения совершения сделок с ценными бумагами и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляются документы, подтверждающие, что физическое лицо совершало ежеквартально в среднем не менее чем по 10 (десять) сделок с ценными бумагами и/или заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в течение последних полных 4 (четырёх) кварталов:

- договоры купли-продажи ценных бумаг;
- отчеты о сделках с ценными бумагами, совершенных по поручению физического лица (отчеты брокера).

Предоставляются оригиналы или оригиналы и копии (нотариально заверенные или заверенные собственноручной подписью Клиента).

2.4. Для подтверждения размера имущества, принадлежащего Клиенту, документы должны содержать сведения по состоянию на дату не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до даты подачи Клиентом Заявления о признании в Банк:

- выписка/справка кредитной организации с банковского счета/счета по вкладу(депозиту) Клиента;

- выписка или отчет о цифровых финансовых активах, подтверждающие цену приобретения Клиентом этих цифровых финансовых активов;

- документ, подтверждающий требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- выписка со счета депо владельца ценных бумаг;

- отчет о составе портфеля, выданный брокером или доверительным управляющим, с указанием количества принадлежащих Клиенту ценных бумаг, иных финансовых инструментов, денежных средств;

- выписка по лицевому счету владельца ценных бумаг, открытому в реестре владельцев ценных бумаг.

2.5. Для подтверждения размера дохода Клиент подает документы за предшествующие 2 (два) года дате подписания Заявления о признании:

- справка о полученных Клиентом доходах и удержанных суммах налога;
- налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленная Клиентом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации);
- справка налогового органа о наличии по состоянию на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента;
- справка налогового органа о принадлежности сумм денежных средств, перечисленных в качестве единого налогового платежа;
- справка налогового агента об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов по состоянию на дату формирования справки.

2.6. Для подтверждения наличия образования, квалификации или сертификата Клиент подает оригинал и копию (нотариально заверенную или заверенную собственноручной подписью Клиента):

- документа государственного образца Российской Федерации о высшем образовании (диплом) или о присуждении ученой степени в области финансов;
- свидетельства о квалификации, выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;
- не менее одного из сертификатов: 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 «Sertified Financial Planner».

Физическое лицо предоставляет в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» оригиналы документов либо копии документов при предъявлении Клиентом оригинала.

Уполномоченный представитель физического лица представляет Банку нотариально заверенную доверенность.

В случае если документ, указанный в настоящем Перечне документов, составлен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, то такой документ должен быть переведен на русский язык, перевод удостоверяется нотариально.

Отчет брокера или доверительного управляющего может не предоставляться, если сделки с ценными бумагами и /или иными финансовыми инструментами были совершены Клиентом в рамках договора на брокерское обслуживание и/или договора о доверительном управлении активами, заключенного(ых) с Банком.

Выписка со счета депо может не предоставляться, если права на ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты учитываются в Депозитарии Банка, на основании заключенного с Клиентом договора счета депо.

**Перечень документов,
предоставляемых Клиентом – юридическим лицом**

1. Для подтверждения размера собственного капитала:
 - резидентом: письмо, содержащее расчет размера собственного капитала за последний отчетный год, а также документы, на основании которых проведен расчет: бухгалтерский баланс (форма № 1) и (или) отчет о финансовых результатах (форма № 2) за последний отчетный год с отметкой налогового органа о принятии отчетности, заверенная уполномоченным лицом Клиента, иная бухгалтерская отчетность в соответствии с МСФО или РСБУ за последний заверченный отчетный год, заверенная уполномоченным лицом Клиента;
 - нерезидентом: расчет стоимости чистых активов юридического лица, подтвержденный аудитором за последний заверченный отчетный год.
2. Для подтверждения размера активов или размера выручки:
 - резидентом: бухгалтерский баланс (форма № 1) или отчет о финансовых результатах (форма № 2) на отчетную дату за последний заверченный отчетный год с отметкой налогового органа о принятии отчетности, заверенная уполномоченным лицом Клиента, иная бухгалтерская отчетность в соответствии с МСФО или РСБУ за последний заверченный отчетный год, заверенная уполномоченным лицом Клиента;
 - нерезидентом: документ, соответствующий национальным стандартам или правилам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности страны Клиента, или аудиторское заключение за последний заверченный отчетный год, заверенные уполномоченным лицом Клиента;
 - иные подтверждающие документы (при необходимости).
3. Для подтверждения совершения сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами за последние 4 (четыре) полных квартала:
 - договоры купли-продажи ценных бумаг и/или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, и выписки депозитария/регистратора по операциям по таким сделкам с ценными бумагами;
 - отчеты о сделках с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами, совершенных по поручениям юридического лица (отчеты брокера);

– иные документы, подтверждающие совершение юридическим лицом сделок с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами.

При подаче Заявления о признании документы (копии) подаются на бумажном носителе и должны быть заверены нотариально или подписью уполномоченного лица и печатью организации, предоставляющей копию документа, если это предусмотрено учредительными документами юридического лица.

Уполномоченный представитель юридического лица представляет Банку доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия лица действовать от имени юридического лица. Доверенность предоставляется в виде оригинала или копии (заверенная нотариально или подписанная уполномоченным лицом организации).

В случае если документ, указанный в настоящем Перечне документов, составлен полностью или в какой-либо части на иностранном языке, то такой документ должен быть переведен на русский язык, перевод удостоверяется нотариально.

Приложение № 4
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

УВЕДОМЛЕНИЕ
от «__» _____ 20__ г.

Клиенту:

Для физических лиц указываются: фамилия, имя, отчество полностью; наименование и реквизиты документа,
удостоверяющего личность

Для юридических лиц указываются: полное наименование и ИНН (TIN, LEI или рег.номер в стране регистрации)

Настоящим АО АКБ «НОВИКОМБАНК» уведомляет

вариант: о присвоении статуса квалифицированного инвестора

вариант: об отказе в присвоении статуса квалифицированного инвестора

вариант: о внесении изменений в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами

вариант: о прекращении статуса квалифицированного инвестора в отношении (*указывается один из вариантов*):

- всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- следующих видов ценных бумаг:

Указывается для физических лиц при присвоении статуса квалифицированного инвестора

Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающими сумму инвестиций, и неполучение доходов от инвестиций.

Вы вправе подать заявление в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

В этом случае Вы лишитесь возможности, пользуясь услугами АО АКБ «НОВИКОМБАНК», приобретать ценные бумаги и иные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором.

Заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, подается в офисе Банка на бумажном носителе по форме Приложения № 5А к Правилам

признания АО АКБ «НОВИКОМБАНК» юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами.

В случае принятия решения об отказе не указывается

Дата признания Клиента квалифицированным инвестором «__» _____ 20__г. /Дата исключения Клиента из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами «__» _____ 20__г.

В случае принятия решения об отказе указывается

Причина отказа в признании лица квалифицированным инвестором: _____

В случае внесения изменений в реестр на основании поданного клиентом Заявления о внесении изменений

Внесены изменения в следующую информацию, включенную в реестр, согласно Заявлению о внесении изменений:

Должность

Подпись

Ф.И.О.

Приложение № 5А
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
физического лица об исключении из реестра
квалифицированных инвесторов

Я, _____
фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью

_____,
(наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность)

отказываюсь от присвоенного мне ранее АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
статуса квалифицированного инвестора и прошу исключить меня из
реестра квалифицированных инвесторов.

Способ предоставления уведомления о прекращении статуса
квалифицированного инвестора:

- ☐ по электронной почте: _____
- ☐ по почтовому адресу: _____
- ☐ лично, при обращении в офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

«____» _____ 20__

_____/_____
ФИО подпись

Отметки АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
	Дата принятия
	Входящий номер
	Подпись работника
	Расшифровка подписи

Приложение № 5Б
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
юридического лица об исключении из реестра
квалифицированных инвесторов

Настоящим, _____ (далее –
полное наименование и ИНН (TIN, LEI или рег.номер в стране регистрации)

Компания), в лице _____, действующего на основании _____, отказывается от присвоенного ранее АО АКБ «НОВИКОМБАНК» статуса квалифицированного инвестора и просит исключить Компанию из реестра квалифицированных инвесторов.

Способ предоставления уведомления о прекращении статуса квалифицированного инвестора:

- ☐ по электронной почте: _____
- ☐ по почтовому адресу: _____
- ☐ при обращении в офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

« ____ » _____ 20__

должность
м.п.

подпись

Ф.И.О.

Отметки АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
	Дата принятия
	Входящий номер
	Подпись работника
	Расшифровка подписи

Приложение № 6
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

РЕЕСТР лиц, признанных квалифицированными инвесторами

Наименование юридического лица/ФИО физического лица	Адрес	Реквизи ты	Дата включения в реестр	Виды ценных бумаг	Дата исключения из реестра	Основание исключения из реестра
1	2	3	4	5	6	7

Порядок заполнения Реестра:

Графа 1 – указывается полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования юридического лица; фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица.

Графа 2 – указывается адрес по месту нахождения для юридического лица; адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) для физического лица.

Графа 3 – указывается идентификационный номер налогоплательщика – иностранной организации 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) для юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, для физического лица.

Графа 4 – указывается дата внесения записи о Квалифицированном инвесторе в Реестр.

Графа 5 – указываются виды ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Клиент признан Квалифицированным инвестором.

Графа 6 – указывается дата исключения лица из Реестра (при наличии).

Графа 7 – указывается основание исключения лица из Реестра (при наличии; заявление об исключении из реестра, решение об исключении).

Приложение № 7
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

В АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о предоставлении выписки из реестра лиц,
признанных квалифицированными инвесторами
от «_____» _____ 20__ г.

Клиент: _____

Для физических лиц указываются: фамилия, имя, отчество полностью; наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Для юридических лиц указываются: полное наименование и ИНН (TIN, LEI или рег.номер в стране регистрации)

Прошу выдать выписку из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Способ предоставления выписки (отметить необходимое):

☐ по электронной почте: _____

☐ по почтовому адресу: _____

☐ лично, при обращении в офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

должность (для юридических лиц) подпись Ф.И.О.

Отметки АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	
	Дата принятия
	Входящий номер
	Подпись работника
	Расшифровка подписи

Приложение № 8
к Правилам признания
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
юридических и физических
лиц квалифицированными
инвесторами

ВЫПИСКА
из реестра лиц, признанных АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
квалифицированными инвесторами
от «_____» _____ 20__ г.

Наименование юридического лица/ФИО физического лица	Адрес	Реквизиты	Дата включения в реестр	Виды ценных бумаг	Дата исключения из реестра	Основание исключения из реестра
1	2	3	4	5	6	7

Должность

Подпись

Ф.И.О.