

Совершение сделок с иностранными ценными бумагами, не допущенными к обращению в Российской Федерации, а так же с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов требует наличия у клиента статуса «квалифицированный инвестор». (Статья 51.2 Федерального Закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – Указание).

Последствия признания клиента квалифицированным инвестором.

Признание клиента квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых клиент был признан квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

Клиент, признанный банком квалифицированным инвестором вправе подать заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае клиент лишится возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых клиент был признан квалифицированным инвестором, пользуясь услугами банка.

Заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, оформленное надлежащим образом предоставляется в банк на бумажном носителе.

Требования, предъявляемые к клиенту для признания квалифицированным инвестором.

Клиент банка – физическое лицо может быть признан «квалифицированным инвестором» при удовлетворении любому из указанных ниже требований:

1. Владеет ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами (в соответствии с Указанием), общая стоимость которых составляет не менее 12 миллионов рублей.
2. Имеет 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, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и/или иными Финансовыми инструментами:

- не менее 2 лет, если такая организация является квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- не менее 3 лет в иных случаях;

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

3. Совершал сделки с ценными бумагами и/или заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 миллионов рублей.

4. Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее 12 миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- денежные средства, находящиеся на счетах и/или во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и/или в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», и суммы начисленных процентов;

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

- ценные бумаги (в соответствии с Указанием), в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

5. Имеет высшее экономическое образование, подтвержденное документом государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи указанного документа осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтвержденную свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации" или не менее одного из следующих международных сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International InvestmentAnalyst (CHA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

Клиент банка – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, может быть признан «квалифицированным инвестором» при удовлетворении любому из указанных ниже требований:

1. Имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей.
2. Совершал сделки с ценными бумагами и/ или заключал договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже пяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 50 миллионов рублей.
3. За последний отчетный год имеет оборот (выручку) не менее 2 миллиардов рублей (по данным российской бухгалтерской отчетности либо правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица).
4. За последний отчетный год имеет сумму активов не менее 2 миллиардов рублей (по данным российской бухгалтерской отчетности либо правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица).