УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)
_____/И.П. Коннова/
Приказ № 411
от «21» августа 2025г.

# Изменения № 1
# в Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО)

*(вступают в действие с «21» августа 2025г.)*

Внести в Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО), утвержденный приказом Председателя Правления Банка от 25.07.2025г. № 359, следующие изменения и дополнения:

1. В Приложения к Оглавлению добавить Приложение № 14:

*«Приложение № 14. Перечень документов, которые подтверждают соответствие заявителя требованиям для признания лица квалифицированным инвестором.»*

2. Пункты 3.3.10. - 3.3.14. изложить в следующем виде:

*«3.3.10. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если имеет опыт работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Центрального Банка РФ (в соответствии с подпунктом 2) пункта 4 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».*

*«3.3.11. В соответствии с пунктом 5 статьи 51.2. Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно 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 из нижеуказанных требований.*

*3.3.12. Для признания юридического лица квалифицированным инвестором размер собственного капитала юридического лица должен составлять не менее 200 (двести) 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).».*

*3.3.13. Для признания юридического лица квалифицированным инвестором сделки с ценными бумагами и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние 4 (четыре) полных квартала, предшествующие кварталу, в котором юридическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, должны быть совершены (заключены) юридическим лицом 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 (пятьдесят) миллионов рублей.*

*3.3.14. Для признания юридического лица квалифицированным инвестором размер выручки юридического лица, определяемый по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный год, в отношении которой на дату подачи юридическим лицом заявления о признании его квалифицированным инвестором истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального*

*закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления, должен составлять не менее 2 (двух) миллиардов рублей.*

3. Добавить пункты 3.3.15. и 3.3.16. следующего содержания:

*3.3.15. Для признания юридического лица квалифицированным инвестором размер суммы активов юридического лица по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный год, в отношении которой на дату подачи юридическим лицом заявления о признании его квалифицированным инвестором истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленный частью 5 статьи 18 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения указанного срока ее представления, должен составлять не менее 2 (двух) миллиардов рублей.*

*3.3.16. Показатели, предусмотренные абзацем вторым пункта 3.3.3, абзацем девятым пункта 3.3.4, пунктами 3.3.10 - 3.3.13 настоящего Регламента, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату расчета показателя (далее - официальный курс), 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.»*

4. В пункт 4.2. добавить абзац следующего содержания:

*«Перечень документов, которые подтверждают соответствие заявителя требованиям для признания лица квалифицированным инвестором, предоставляется в соответствии с Приложением № 14 к Регламенту»*

5. Абзац 7 Приложения № 12. Уведомление клиенту-физическому лицу, признанному квалифицированным инвестором (ежегодное) изложить в следующем виде:

*«Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора предоставляется по форме Приложения № 6 к Регламенту признания лиц квалифицированными инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО).»*

6. Добавить Приложение № 14. Перечень документов, которые подтверждают соответствие заявителя требованиям для признания лица квалифицированным инвестором (прилагается).

Приложение к Изменениям № 1
в Регламент признания лиц квалифицированными
инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО)

Приложение № 14
к Регламенту признания лиц квалифицированными
инвесторами АКБ «Энергобанк» (АО)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**
**которые подтверждают соответствие заявителя требованиям для признания лица квалифицированным инвестором**

1. Заявители - физические лица должны предоставить документы по любому пункту из перечисленных ниже, подтверждающие соответствие пунктам 3.3.1., 3.3.3., 3.3.4., 3.3.5., 3.3.7., 3.3.8., 3.3.9., 3.3.10. Регламента на бумажном носителе, при личном обращении.

1.1. Документы, подтверждающие соответствие физического лица требованию к размеру имущества, предусмотренному п. 3.3.4 Регламента, должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней до даты представления в Банк, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

1.1.1. Документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям п. 3.3.4 Регламента, либо документы, подтверждающие передачу физическим лицом финансовых инструментов в доверительное управление:

- выписки с лицевых счетов в реестре акционеров либо со счетов депо, открытых в организации, осуществляющей учет прав на принадлежащие физическому лицу ценные бумаги и (или) отчет организации, осуществляющей учет общего размера обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (регистратор, депозитарий, специализированный регистратор), или выписка/отчет о составе портфеля, выданная/ый доверительным управляющим, или отчет брокера (для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), или отчет управляющей компании ПИФ, включающий расчет стоимости инвестиционных паев ПИФ;

-выписки из реестров сделок/ выписки по учетному регистру/ выписки по денежному счету оператора информационной системы, оператора обмена ЦФА, подтверждающие приобретение ЦФА;

- иные документы, подтверждающие право собственности физического лица на ценные бумаги/ЦФА и (или) подтверждающие общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенных за счет этого физического лица. В случае, если физическое лицо предоставляет документы, подтверждающие владение ценными бумагами иностранных эмитентов, то в документах должны быть указаны ISIN и CFI коды этих бумаг (при наличии).

Выписка по счету депо может не предоставляться, если права на ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, отвечающие требованиям п. 3.3.4 Положения, учитываются Депозитарием Банка на основании заключенного с заявителем договора.

1.1.2. Документы, подтверждающие установленный п.3.3.4 Регламента размер имущества:

- выписки с банковских счетов, открытых в кредитных организациях (в том числе по счетам, вкладам/депозитам) и (или) счетов, открытых в иностранных банках;

- выписки с металлических счетов или иные документы, подтверждающие права требования физического лица к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- отчеты доверительного управляющего или иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами, переданными в доверительное управление.

1.2. Документы, подтверждающие опыт работы в российской или иностранной организации, которая заключала сделки с финансовыми инструментами:

1.2.1. По заявителю один из следующих документов:

- заверенные и скрепленные печатью работодателем копия трудовой книжки и должностная инструкция или выписка из нее или копия трудового договора, содержащие стаж работы, функции, выполняемые заявителем у работодателя, связанные с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управлением рисками, связанными с совершением указанных сделок, либо справка с места работы, подписанная уполномоченным органом работодателя и скрепленная печатью работодателя.

Если на момент подачи заявления лицо не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то в Банк предоставляется нотариально заверенная копия трудовой книжки или предоставляется оригинал трудовой книжки для заверения копии уполномоченным работником Банка.

Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если заявитель является работником Банка и его опыт работы в Банке соответствует требованиям, предусмотренным п. 3.3.1. Регламента.

1.2.2. По работодателю один из следующих документов:

- документы, подтверждающие осуществление организацией – работодателем сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (в том числе, отчеты брокера);

- письмо от работодателя с подтверждением того, что организация совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;

- заверенные нотариусом копии документов, подтверждающих, что организация - работодатель является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (в том числе копии лицензий).

1.3. Документы, подтверждающие совершение сделок с финансовыми инструментами, включают следующие:

- отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 (четыре) полных квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором (в случае заключения сделок с участием брокера);

- выписки регистратора по операциям с инвестиционными паями (для операций на вторичном рынке);

- договоры, подтверждающие совершение сделок с финансовыми инструментами за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором, заключенные лицом не на организованном рынке (в случае заключения сделок без участия брокера);

- иные документы, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Предоставляются оригиналы документов либо их копии, при предъявлении клиентом оригинала.

В случае, если какой-либо из вышеперечисленных документов предоставляется иностранной организацией, к нему должен быть приложен заверенный перевод, а сам документ должен быть апостилирован и заверен нотариусом. Уполномоченный работник Банка сверяет предоставленные копии договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу. Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, соответствующие требованиям п. 3.3.3 Регламента, были совершены в рамках договора на брокерское обслуживание, заключенного с Банком.

Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами, определяется как сумма:

- цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа);

- по договорам РЕПО - цен первых частей сделок РЕПО;

- цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

1.4. Документами, подтверждающими расчет размера дохода физического лица, указанного в п. 3.3.5 Регламента, 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, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

1.5. Документы, подтверждающие установленные п. 3.3.7 - 3.3.9 Регламента требования к квалификации и образованию:

- документ государственного образца Российской Федерации о высшем образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию свидетельства о квалификации, выданного в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 №238-ФЗ «О независимой оценке квалификации»;
- копию сертификата «Chartered Financial Analyst (CFA)»;
- копию сертификата «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;
- копию сертификата «Financial Risk Manager (FRM)»;
- копию сертификата «International Certificate in Advanced Wealth Management» (ICAWM);
- копию сертификата «Investment Management Specialist»;
- копию сертификата «Financial Adviser»;
- копию сертификата «Certified Financial Planner».

1.6. Документы, подтверждающие установленные п. 3.3.10 Регламента требования к опыту работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Центрального Банка РФ:

- заверенные и скрепленные печатью работодателем копия трудовой книжки или выписка из нее или копия трудового договора, содержащие стаж работы по такой должности, либо справка с места работы, подписанная уполномоченным органом работодателя и скрепленная печатью работодателя с указанием сведений о согласовании на должность Центральным Банком РФ и даты согласования;
- копия согласования на должность Банка России.

Если на момент подачи заявления лицо не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то в Банк предоставляется нотариально заверенная копия трудовой книжки или предоставляется оригинал трудовой книжки для заверения копии уполномоченным работником Банка.

Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если заявитель является работником Банка и его опыт работы в Банке соответствует требованиям, предусмотренным п. 3.3.10. Регламента.

2. Заявители-юридические лица, удовлетворяющее требованиям п. 3.3.11. Регламента, предоставляют в Банк документы, подтверждающие соответствие любому пункту 3.3.12., 3.3.13., 3.3.14., 3.3.15. Регламента.

2.1. Заверенный руководителем и главным бухгалтером бухгалтерский баланс на последний завершенный отчетный год, предшествующий дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором в соответствии с п. 3.3.12 Регламента. Для заявителя – иностранного юридического лица предоставляется расчет чистых активов, заверенный аудитором.

2.2. Документы, подтверждающие совершение сделок с финансовыми инструментами:

- отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором (в случае заключения сделок с участием брокера);
- оригиналы и копии договоров, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами за последние 4 (четыре) квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица Квалифицированным инвестором, заключенные лицом не на организованном рынке (в случае заключения сделок без участия брокера).

Уполномоченный работник Банка сверяет предоставленные копии договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы лицу. Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, соответствующие требованиям п. 3.3.13. Регламента, были совершены в рамках договора на брокерское обслуживание, заключенного с Банком.

2.3. Заверенный руководителем и главным бухгалтером отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год, предшествующий дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором;

2.4. Для подтверждения полномочий лицо, предоставляющее в Банк документы для признания лица квалифицированным инвестором и подписавшее заявление о признании лица квалифицированным инвестором или заявление об отказе от статуса последнего, прикладывает доверенность или иной документ, подтверждающий полномочия лица действовать от имени юридического лица.

2.5. Иностранные юридические лица предоставляют документы, предусмотренные в п.2.3. и 2.4. настоящего Приложения № 14, составленные в соответствии с законодательством государства, в котором расположено данное юридическое лицо. К ним должен быть приложен заверенный перевод, а сам документ должен быть апостилирован и заверен нотариусом.

**********