

УТВЕРЖДЕН  
приказом Председателя Правления  
от

APPROVED  
By the order of the Chairman of the  
Management Board

ОДОБРЕН  
решением Комитета по развитию  
продуктов и технологий

VALIDATED  
By resolution of Product and Technology  
Development Committee

протокол от 03 августа 2016 г. №23-1

Minutes No.23-1 dd. August 03<sup>rd</sup>, 2016

**РЕГЛАМЕНТ  
признания лиц квалифицированными инвесторами  
в ПАО РОСБАНК**

**REGULATION  
for recognition of persons as qualified investors  
in PJSC ROSBANK**

№РЕГ-RB-1793

версия (version) 3.1

### Информационный лист

<b>Область действия</b>	Головной офис и подразделения сети
<b>Сфера действия</b>	Банковская деятельность
<b>Направления деятельности</b>	Инвестиционный бизнес
<b>Уровень иерархии</b>	Второй
<b>Краткое содержание документа</b>	Документ определяет порядок признания Банком юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами
<b>Подразделение-владелец</b>	Департамент продаж финансовым учреждениям и брокерского обслуживания
<b>Подразделение-исполнитель</b>	Департамент продаж финансовым учреждениям и брокерского обслуживания
<b>Дата введения в действие документа</b>	По истечении 5 рабочих дней с даты издания приказа
<b>Дата окончания действия документа</b>	Не определена
<b>Отмененные документы</b>	Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами, версия 3.0, утвержденный приказом Председателя Правления от 22 сентября 2015 г. № 881
<b>Используемые типовые формы</b>	ТФ-2216-102 «Заявление о признании квалифицированным инвестором (физическое лицо)» ТФ-2216-103 «Заявление о признании квалифицированным инвестором (юридическое лицо)» ТФ-2216-110 «Заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (физическое лицо)» ТФ-2216-109 «Заявление об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами (юридическое лицо)» ТФ-2216-104 «Форма реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» ТФ-2216-108 «Уведомление о принятии решения о признании лица квалифицированным инвестором» ТФ-2216-106 «Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором» ТФ-2216-107 «Уведомление о продлении статуса квалифицированного инвестора» ТФ-2216-105 «Уведомление об отказе в продлении статуса квалифицированного инвестора»

### Information List

<b>Scope</b>	Head office and network
<b>Domain</b>	Banking
<b>Sub-domain</b>	Investment banking
<b>Hierarchy level</b>	Second
<b>Document summary</b>	Document defines the procedure for recognition of legal entities and individuals as qualified investors
<b>Owner unit</b>	Financial Institutions Sales and Brokerage Department of Capital Markets and Investment Banking Direction
<b>Executor unit</b>	Financial Institutions Sales and Brokerage Department
<b>Effective date</b>	Upon expiry of 5 working days from the date of the order
<b>Expiry date</b>	Not defined
<b>Revoked documents</b>	Regulation for recognition of persons as qualified investors, version 3.0 approved by the order of the Chairman of the Management Board No.881 dd. Sept 22 <sup>th</sup> 2015
<b>Related standard forms</b>	<p>ТФ-2216-102 «Application for recognition as qualified investor (individual)»</p> <p>ТФ-2216-103 «Application for recognition as qualified investor (legal entity)»</p> <p>ТФ-2216-110 «Application for withdrawal from register of persons recognized as qualified investors (individual)»</p> <p>ТФ-2216-109 «Application for withdrawal from register of persons recognized as qualified investors (legal entity)»</p> <p>ТФ-2216-104 «Form of the register of persons recognized as qualified investors»</p> <p>ТФ-2216-108 «Notice of recognition of the client as a qualified investor»</p> <p>ТФ-2216-106 «Notice of refusal to recognize the client as a qualified Investor»</p> <p>ТФ-2216-107 «Notice of extension of the Qualified Investor status»</p> <p>ТФ-2216-105 «Notice of refusal to extend the Qualified Investor status»</p>

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	8
3. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕТОРАМИ .	9
4. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕТОРОМ .....	15
5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕТОРАМИ .....	18
6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	21

Приложение 1. Документы, принимаемые ПАО РОСБАНК для признания лица квалифицированным инвестором

## Contents

1. GENERAL PROVISIONS .....	6
2. TERMS AND DEFINITIONS .....	8
3. REQUIREMENTS TO RECOGNITION OF PERSONS AS QUALIFIED INVESTORS.....	9
4. PROCEDURES FOR RECOGNITION AS A QUALIFIED INVESTOR.....	15
5. PROCEDURES FOR MAINTAINING THE REGISTER OF PERSONS RECOGNIZED AS QUALIFIED INVESTORS.....	18
6. MISCELLANEOUS.....	21

Appendix 1. Documents required by PJSC ROSBANK for recognition of a client as qualified investor

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент устанавливает порядок взаимодействия Банка и физических (юридических лиц), в том числе иностранных граждан (иностранных юридических лиц) (далее вместе – лицо) в целях признания указанных лиц квалифицированными инвесторами.

Настоящий Регламент опубликован на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу: <http://www.rosbank.ru/ru/>

1.2. Банк, действуя на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, осуществляет признание лиц квалифицированными инвесторами в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

1.3. Настоящий Регламент разработан во исполнение требований:

1.3.1. Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

1.3.2. Указания Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»;

1.3.3. Положения об особенностях обращения и учета прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и иностранные ценные бумаги, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 05.04.2011 г. № 11-8/пз-н;

1.3.4. Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных

## 1.GENERAL PROVISIONS

1.1. These Regulations establish the procedure of interaction between the Bank and individuals (legal entities), including foreign individuals (foreign legal entities) (hereafter commonly referred to as persons) for the purpose of recognition such persons as qualified investors.

These Regulations are published at the Bank's site in data telecommunications network "Internet" at address: <http://www.rosbank.ru/ru/>

1.2. The Bank, acting under the securities market participant's licence for brokerage operations, may recognize the Persons as Qualified Investors with respect to one or more types of Securities and Financial Instruments or Services intended for Qualified Investors.

1.3. These Regulations were developed in line with requirements set forth by:

1.3.1. Federal Law dated April 22, 1996 No. 39-FZ "On Securities Market";

1.3.2. Bank of Russia's Guidelines dated April 29, 2015 No. 3629-U "On Recognition of Persons as Qualified Investors and Procedures for Maintaining of the Register of Persons Recognized as Qualified Investors";

1.3.3. Provisions on circulation of, and accounting for, titles to securities intended for qualified investors, and foreign securities, approved by the Order of the Federal Service for Financial Markets dated April 05, 2011, No. 11-8/pz-n;

1.3.4. Procedures for securities market price and sales price valuation and appraisal of securities market price fluctuation limits under Chapter 23 of the

бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 г. №10-65/пз-н;

1.3.5. Положения о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.12.2010 г. № 10-79/пз-н;

1.3.6. Положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 23.10.2007 г. № 07-105/пз-н.

1.4. К квалифицированным инвесторам без прохождения процедуры их признания в качестве таковых в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» относятся:

1.4.1. профессиональные участники рынка ценных бумаг;

1.4.2. клиринговые организации;

1.4.3. кредитные организации;

1.4.4. акционерные инвестиционные фонды;

1.4.5. управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

1.4.6. страховые организации;

1.4.7. негосударственные пенсионные фонды;

1.4.8. некоммерческие организации в форме фондов, которые относятся к инфраструктуре поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», единственными учредителями которых являются субъекты Российской Федерации и которые созданы в целях приобретения инвестиционных

Tax Code of the Russian Federation, approved by the Order of the Federal Service for Financial Markets dated November 09<sup>th</sup>, 2010 No. 10-65/pz-n;

1.3.5. Provisions on the composition and structure of assets possessed by joint-stock and mutual investment funds, approved by the Order of the Federal Service for Financial Markets dated December 28<sup>th</sup>, 2010 No. 10-79/pz-n;

1.3.6. Provisions on qualification of foreign financial instruments as securities, approved by the Order of the Federal Service for Financial Markets dated October 23<sup>rd</sup>, 2007 No. 07-105/pz-n;

1.4. Under art. 51.2.2 of the Federal Law “On Securities Market”, the following market participants are considered qualified investors without any recognition procedures:

1.4.1. professional securities market participants;

1.4.2. clearing institutions;

1.4.3. credit institutions;

1.4.4. joint-stock investment funds;

1.4.5. investment funds-, mutual funds-, and private pension funds-management companies;

1.4.6. insurance companies;

1.4.7. private pension funds;

1.4.8. non-profit entities established as funds and involved in SME support infrastructure in line with art. 15.1 of the Federal Law No. 209-FZ dated July 24<sup>th</sup>, 2007 “On Development of Small and Medium Enterprises in the Russian Federation”, whose sole founders are constituent territories of the Russian Federation and whose task is the purchase of shares in closed-type mutual investment funds, involved in attracting investment to SMEs, with respect to such shares only;

паев закрытых паевых инвестиционных фондов, привлекающих инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, – только в отношении указанных инвестиционных паев;

1.4.9. Банк России;

1.4.10. государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

1.4.11. Агентство по страхованию вкладов;

1.4.12. государственная корпорация «Российская корпорация нанотехнологий», а также юридическое лицо, возникшее в результате ее реорганизации;

1.4.13. международные финансовые организации, в том числе Мировой банк, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк, Европейский инвестиционный банк, Европейский банк реконструкции и развития;

1.4.14. иные лица, отнесенные к квалифицированным инвесторам федеральными законами.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Регламент** – Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами в ПАО РОСБАНК.

2.2. **Квалифицированный инвестор** – физическое или юридическое лицо, включая иностранного гражданина или иностранное юридическое лицо, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации в целях его признания квалифицированным инвестором и настоящего Регламента, признанное таковым Банком в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

2.3. **Банк** – ПАО РОСБАНК, профессиональный участник рынка ценных

1.4.9. Bank of Russia;

1.4.10. State Corporation “Investment and Foreign Economic Activities Bank” (Vneshekonombank);

1.4.11. Bank Deposit Insurance Agency;

1.4.12. State Corporation “Russian Nanotechnology Corporation” and the legal entity into which it is to be transformed;

1.4.13. international financial institutions including the World Bank, International Monetary Fund, European Central Bank, European Investment Bank, and European Bank for Reconstruction and Development;

1.4.14. other persons listed as Qualified Investors by the Federal Laws.

## 2. TERMS AND DEFINITIONS

2.1. **Regulations** – Regulations for Recognition of Persons as Qualified Investors in PJSC ROSBANK.

2.2. **Qualified Investor** – an individual or a legal entity, including foreign individuals and legal entities, satisfying the requirements of the Russian Law to their recognition as Qualified Investors and requirements of these Regulations, and recognized in such capacity by the Bank with respect to one or more types of Securities, other Financial Instruments, or Services intended for Qualified Investors.

2.3. **the Bank** – PJSC ROSBANK, a professional securities market participant

бумаг, осуществляющий деятельность на рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании выданных ему лицензий, и осуществляющий признание лиц квалифицированными инвесторами по их заявлению.

**2.4. Клиент** – лицо, не являющееся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но имеющее намерение совершать через Банк сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, пользоваться услугами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

**2.5. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами** – требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом для признания лица в качестве квалифицированного инвестора.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

3.1. Клиент – физическое лицо может быть признан квалифицированным инвестором, если он отвечает любому из следующих требований:

3.1.1. общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет Клиент–физическое лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет Клиента – физического лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящего Регламента, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты,

operating in the market of securities and other financial instruments in compliance with Russian laws and its licences, and performing recognition of persons as Qualified Investors upon their requests.

**2.4. Client** – a person, who is not a Qualified Investor under art. 51.2.2 of the Federal Law “On Securities Market”, intending, however, to be engaged in transactions involving Securities and other Financial Instruments designed for Qualified Investors, and to use the Services designed for Qualified Investors, through the Bank.

**2.5. Requirements to Recognition of Persons as Qualified Investors** – requirements to recognition of persons as Qualified Investors provisioned to be the laws of the Russian Federation and these Regulations.

### **3. REQUIREMENTS TO RECOGNITION OF PERSONS AS QUALIFIED INVESTORS**

3.1. An individual Client may be recognized as a Qualified Investor, provided he or she satisfies any of the following requirements:

3.1.1. the total value of Securities possessed by, and/or liabilities under the Financial Derivatives Contracts made to the account of, the individual Client, calculated in compliance with art. 3.4 of these Regulations is at least 6 million Rubles. While calculating the above total value (amount of liabilities), the financial instruments of art. 3.3 hereof shall be taken into account. Furthermore, while calculating the above total value (amount of liabilities); relevant financial instruments put in trust by the individual shall also be taken into

предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Регламента. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.1.2. имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:

3.1.2.1. не менее 2 лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

3.1.2.2. не менее 3 лет в иных случаях.

3.1.3. 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.

3.1.4. размер имущества, принадлежащего Клиенту – физическому лицу, составляет не менее 6 миллионов рублей.

При этом учитывается только следующее имущество:

3.1.4.1. 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;

3.1.4.2. требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по

account.

3.1.2. Such person shall have professional experience with a Russian and/or foreign institution dealing with Securities and/or Financial Derivatives Contracts:

3.1.2.1. of at least two years if such institution (s) is (are) a qualified investor (s) under art. 51.2.2 of the Federal Law “On Securities Market”;

3.1.2.2. or of at least 3 years otherwise.

3.1.3. Within the last four quarters, such person shall have executed at least 10 transactions with securities and/or financial derivatives contracts per quarter on average, at least 1 transaction per month. The total value of such transactions (contracts) shall be at least 6 million Rubles.

3.1.4. The value of property in individual Client’s possession shall be at least 6 million Rubles.

Only the following types of property shall be taken into account:

3.1.4.1. cash on accounts and/or (demand) deposits opened with credit institution in compliance with the regulations of the Bank of Russia and/or foreign banks having their domicile in the countries listed in art. 51.1.2.1 and 51.1.2.2 of the Federal Law “On Securities Market” and interest charged thereon;

3.1.4.2. calls for equivalent cash payment for precious metals at their nominal price;

учетной цене соответствующего драгоценного металла;

3.1.4.3. ценные бумаги, предусмотренные пунктом 3.3 настоящего Регламента, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

3.1.5. 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 любой из следующих аттестатов и сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)", сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)", сертификат "Financial Risk Manager (FRM)".

3.2. Клиент – юридическое лицо может быть признан квалифицированным инвестором, если он является коммерческой организацией и отвечает любому из следующих требований:

3.2.1. имеет собственный капитал не менее 200 миллионов рублей.

3.2.2. 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.

3.2.3. имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний заверченный отчетный год не

3.1.4.3. securities listed in art. 3.3 of these Regulations, including those put in trust by the individual.

3.1.5. Such person shall have a graduate degree in Economics confirmed by a state certificate of higher education of the Russian Federation issued by a higher professional education establishment performing individual attestation in the area of professional securities market activities as of the date of issue, or any of the following diplomas or certificates: qualification diploma of a financial market specialist; qualification diploma of an auditor; qualification diploma of an insurance actuary; certificate of a Chartered Financial Analyst (CFA); certificate of a Certified International Investment Analyst (CIIA); certificate of a Financial Risk Manager (FRM).

3.2. A Client which is a legal entity may be recognized as a Qualified Investor, provided it is a commercial entity satisfying any of the following requirements:

3.2.1. its equity capital shall be at least 200 million Rubles.

3.2.2. Within the last four quarters, it shall have executed at least 5 transactions with securities and/or financial derivatives contracts per quarter on average, at least 1 transaction per month. The total value of such transactions (contracts) shall be at least 50 million Rubles.

3.2.3. According to the entity's accounts (under national accounting standards or accounting and reporting rules for foreign legal entities), the entity's sales turnover (income) for the most recent full accounting period was at least 2 billion Rubles. The full accounting period is a

менее 2 миллиардов рублей. Под завершённым отчетным годом следует понимать отчетный год, в отношении которого истек установленный срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который составлена до истечения установленного срока ее представления.

3.2.4. имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета (национальных стандартов или правил ведения учета и составления отчетности для иностранного юридического лица) за последний завершённый отчетный год не менее 2 миллиардов рублей.

3.3. Для целей, предусмотренных подпунктами 3.1.1, 3.1.3 и 3.1.4 и подпунктом 3.2.2 настоящего Регламента, учитываются следующие финансовые инструменты:

3.3.1. государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги;

3.3.2. акции и облигации российских эмитентов;

3.3.3. государственные ценные бумаги иностранных государств;

3.3.4. акции и облигации иностранных эмитентов;

3.3.5. российские депозитарные расписки и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;

3.3.6. инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;

3.3.7. ипотечные сертификаты участия;

3.3.8. заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.4. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в предусмотренных подпунктами 3.1.1 и 3.1.4 настоящего Регламента случаях определяется на день проведения

reporting year for which the term of accounting (financial) reports submission has expired or accounting (financial) reports were submitted prior to the expiry of their submission term.

3.2.4. According to the entity's accounts (under national accounting standards or accounting and reporting rules for foreign legal entities), the entity's total assets for the most recent full accounting period was at least 2 billion Rubles.

3.3. For the purposes of art. 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4, and 3.2.2 hereof, the following financial instruments shall be taken into account:

3.3.1. government securities of the Russian Federation and its constituent territories and municipalities;

3.3.2. stock and securities issued by Russian companies;

3.3.3. foreign government securities;

3.3.4. stock and securities issued by foreign companies;

3.3.5. Russian and foreign depositary receipts on securities;

3.3.6. investment shares in mutual funds and shares in foreign investment funds;

3.3.7. mortgage participation certificates;

3.3.8. organized trade contracts representing financial derivatives.

3.4. In the cases provisioned by art. 3.1.1 and 3.1.4 hereof, the value of financial instruments (amount of liabilities) shall be determined as of the date of their settlement as a total of their estimated

соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

3.4.1. оценочная стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев и ипотечных сертификатов участия) определяется исходя из рыночной цены, определенной 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 Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 г. №10-65/пз-н «Об утверждении Порядка 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», а при невозможности определения рыночной цены - из цены их приобретения (для облигаций - цены приобретения и накопленного купонного дохода);

3.4.2. оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;

3.4.3. оценочной стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату их определения, предшествующую дате определения их стоимости, рассчитанной в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на расчетную дату расчетная стоимость отсутствует, оценочная стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из цены закрытия рынка на расчетную дату по итогам торгов на иностранной фондовой бирже;

value (amount of liabilities), with a proper account taken of the following provisions:

3.4.1. the value of securities (apart from investment shares of mortgage participation certificates) shall be evaluated basing on the market price determined in line with the Procedures for securities market price and sales price valuation and appraisal of securities market price fluctuation limits under Chapter 23 of the Tax Code of the Russian Federation, approved by the Order of the Federal Service for Financial Markets dated November 09<sup>th</sup>, 2010 No. 10-65/pz-n "On Approval of the Procedures for securities market price and sales price valuation and appraisal of securities market price fluctuation limits under Chapter 23 of the Tax Code of the Russian Federation"; when it appears impossible to determine the market price, the purchase price shall be used (purchase price and accumulated coupon yield for bonds);

3.4.2. the value of investment shares in mutual funds shall be estimated as equalling their settlement price as of the most recent date of its determination preceding the evaluation date;

3.4.3. the estimated value of shares in foreign investment funds shall be their settlement price as of the most recent date of its determination preceding the date of their evaluation in accordance with their personal law and basing on the value of their net assets per share; where no settlement price as of the settlement date is available, the value of shares in foreign investment funds shall be evaluated basing on the foreign stock market closing price as of the settlement date;

3.4.4. оценочной стоимостью ипотечных сертификатов участия признается их оценочная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости, путем деления размера ипотечного покрытия, долю в праве общей долевой собственности на которое удостоверяет ипотечный сертификат участия, на количество выданных ипотечных сертификатов;

3.4.5. общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, определяется исходя из размера обеспечения, требуемого для обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям лица, подавшего заявление о признании его квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора. .

3.5. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктами 3.1.3 и 3.2.2 настоящего Регламента, определяется как сумма:

3.5.1. цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей и

3.5.2. цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

3.6. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подпунктом 3.1.2 настоящего Регламента случае учитывается работа в течение 5 лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, непосредственно связанная с совершением операций с финансовыми инструментами, в том числе по принятию решений о совершении сделок, подготовке соответствующих рекомендаций, контролю за совершением операций, анализом финансового рынка, управлением рисками.

3.7. Собственный капиталом

3.4.4. the estimated value of mortgage participation certificate shall be their evaluated price as of the most recent date of its determination preceding their value estimation date, calculated by division of the value of mortgage collateral, a share of common shared title to which is confirmed by the mortgage participation certificate, by the number of issued mortgage certificates;

3.4.5. the total amount of liabilities under the contracts representing derivative financial instruments shall be evaluated basing on the value of collateral required to cover liabilities for open positions of the person applying for recognition as a Qualified Investor, and on the premium paid under the option contract.

3.5. In cases provisioned by articles 3.1.3 and 3.2.2 hereof, the total value of financial instrument transactions shall be evaluated as the sum of:

3.5.1. securities (purchase, lending) contract prices, and for repurchase contracts, the first sections prices, and

3.5.2. prices of contracts representing derivative financial instruments.

3.6. In order to verify the required professional experience in the case provisioned by art. 3.1.2 hereof, the professional career during 5 most recent years preceding the Qualified Investor Recognition Application date directly associated with execution of financial instrument transactions including transaction decision making, development of relevant professional advice, transaction monitoring, financial market analysis, and risk management, shall be considered.

3.7. Equity capital of a Russian legal entity mentioned in art. 3.2.1 hereof shall be

российского юридического лица, предусмотренный подпунктом 3.2.1 настоящего Регламента, определяется путем вычитания из суммы по III разделу бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал). Собственный капитал иностранного юридического лица определяется как стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором.

3.8. Собственный капитал иностранного юридического лица, а также иные показатели, предусмотренные в подпунктах 3.1.1, 3.1.3 и 3.1.4 и 3.2.2 – 3.2.4 настоящего Регламента, выраженные в иностранной валюте, определяются исходя из курса иностранной валюты, установленного Центральным банком Российской Федерации на момент расчета соответствующего показателя, а в случае отсутствия такого курса – по кросс-курсу соответствующей валюты, рассчитанному исходя из курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации.

#### **4. ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦА КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРОМ**

4.1. Для признания квалифицированным инвестором Клиент лично или через представителя должен обратиться в Банк с письменным Заявлением о признании его квалифицированным инвестором (далее – Заявление), составленным на бумажном носителе по образцу, приведенному в ТФ-2216-102 (для физических лиц) и ТФ-2216-103 (для юридических лиц) к настоящему Регламенту. К Заявлению должны быть приложены документы, составленные на бумажных носителях, перечисленные в Приложении 1 к настоящему Регламенту.

4.2. Банк, в срок не превышающий

determined by subtraction of the value of shares (stocks) bought out from participants (founders) and of the total outstanding contributions to the Statutory (Contributed) Capital due from participants, from the total amount for Section III of the Balance Sheet. Equity capital of a foreign legal entity shall be determined as its audited net assets value.

3.8. Equity capital value and other indicators for a foreign legal entity provisioned by art. 3.1.1, 3.1.3, 3.1.4, and 3.2.2 – 3.2.4 hereof, expressed in a foreign currency shall be determined basing on the relevant exchange rate set by the Central Bank of Russia as of the date of their determination, and where no such rate is available, basing on the cross rate of the relevant currency calculated basing on the currency exchange rates set by the Central Bank of Russia.

#### **4. PROCEDURES FOR RECOGNITION AS A QUALIFIED INVESTOR**

4.1. In order to be recognized as a Qualified Investor, a Client shall submit to the Bank a written Application for recognition as a Qualified Investor (hereafter, the Application) made in hard copy in the format provided in ТФ-2216-102 (for individuals) and ТФ-2216-103 (for legal entities) hereto. The Application must be accompanied by the documents made in hard copies listed in Appendix 1 hereto.

4.2. The Bank shall within 15

15 рабочих дней с даты поступления Заявления и документов, осуществляет проверку предоставленных Клиентом документов, на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.

4.3. Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие соответствие Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного пунктом 4.2 настоящего Регламента, приостанавливается со дня направления Банком запроса до дня представления Клиентом запрашиваемых документов.

4.4. Не позднее пятого рабочего дня после проведения проверки соответствия Клиента требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором, Банк направляет Клиенту уведомление по форме ТФ-2216-108 или ТФ-2216-106 соответственно, способом, указанным Клиентом в Заявлении, содержащее в зависимости от принятого Банком решения следующие сведения:

4.4.1. в случае принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором - сведения в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данный Клиент признан квалифицированным инвестором;

4.4.2. в случае принятия решения об отказе в признании Клиента квалифицированным инвестором - причину такого отказа.

4.5. Клиент считается квалифицированным инвестором в отношении вида ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, и (или) вида услуг, указанных в Заявлении, с момента внесения Банком соответствующей записи о его включении в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

business days from the date of receipt of the Application and accompanying documents verify the Client's documents with a view to compliance with the requirements to recognition of a client as a Qualified Investor.

4.3. The Bank may request additional documents from the Client, confirming its compliance with the requirements to recognition as a Qualified Investor. In such a case, the term provisioned by art. 4.2 hereof shall be temporarily suspended for the period from the date of the Bank's request to the date of submission of the requested documents.

4.4. No later within five business days upon verification of the Client's compliance with the requirements to recognition as a qualified investor, the Bank shall send to the Client a relevant notice in the format of ТФ-2216-108 or ТФ-2216-106, respectively, using the means of communication indicated by the Client in the Application. The notice shall contain the following information, depending on the Bank's decision:

4.4.1. In case the Bank resolves to recognize the Client as a Qualified Investor, the information about the types of Securities and/or Derivative Financial Instruments and/or Services with respect to which the Client is recognized as a Qualified Investor;

4.4.2. In case of refusal to recognize the Client as a Qualified Investor, the reason for such decision.

4.5. The Client shall be considered a Qualified Investor with respect to the types of Securities and/or Derivative Financial Instruments and/or Services, indicated in the Application from the moment the Bank makes a relevant entry to the Register of Persons recognized as Qualified Investors.

4.6. Банк вправе отказать в признании Клиента квалифицированным инвестором, в случае если Клиент не соответствует требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором, либо документально не подтвердил соблюдение указанных требований.

4.7. Банк не реже 1 раза в год осуществляет проверку соблюдения Клиентами – юридическими лицами, признанными квалифицированными инвесторами, требований пункта 3.2 настоящего Регламента.

Клиент – юридическое лицо обязан не реже 1 раза в год, начиная с даты признания его квалифицированным инвестором, предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствие Клиента – юридического лица требованию(ям), указанным в пункте 3.2 настоящего Регламента.

Проверка документов, представленных Клиентом-юридическим лицом для подтверждения статуса квалифицированного инвестора, осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные пунктами 4.2 – 4.4 настоящего Регламента.

По итогам проведения проверки Клиенту-юридическому лицу способом, указанным в Заявлении, направляется либо Уведомление о продлении статуса квалифицированного инвестора, либо Уведомление об отказе в продлении статуса квалифицированного инвестора по форме ТФ-2216-107 или ТФ-2216-105 соответственно.

Банк может дополнительно потребовать у Клиента – юридического лица документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания квалифицированным инвестором.

4.8. Клиент, признанный квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, имеет

4.6. Where the Client fails to comply with the requirements for recognition as a Qualified Investor, or to provide documentary substantiation of its compliance with said requirements, the Bank shall be entitled to refuse to recognize the Client as a Qualified Investor.

4.7. At least once a year, the Bank shall check the compliance of its corporate clients with the requirements of art. 3.2 hereof.

A Bank's corporate Client shall, at least once every year starting from the date of its recognition as a Qualified Investor, submit to the Bank the documents confirming its compliance with the requirement (s) of art. 3.2 hereof.

Verification of the document submitted by a corporate Client in order to confirm its status of a Qualified Investor shall be made in the order and within the term specified in art. 4.2 – 4.4 of these Regulations.

Upon verification, a Notice of extension of the Qualified Investor status or a Notice of refusal to extend the Qualified Investor status in the format of ТФ-2216-107 or ТФ-2216-105, respectively, shall be send to the relevant corporate Client through the means indicated in the Application.

The Bank may request from such corporate Client any additional documents confirming the latter's compliance with the requirements to recognition as a Qualified Investor.

4.8. A Client recognized as a Qualified Investor with respect to certain types of Securities and/or Derivative Financial Instruments and/or Services intended for Qualified Investors, may apply

право обратиться в Банк с заявлением о признании его квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. Порядок подачи заявления о признании Клиента квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг аналогичен порядку, описанному в пункте 4.1. настоящего Регламента. В указанном случае признание Клиента квалифицированным инвестором осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 4.1 – 4.5 настоящего Регламента.

4.9. Банк вправе исключить Клиента, признанного Банком квалифицированным инвестором, из реестра в случае несоблюдения Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания Клиента квалифицированным инвестором.

## **5. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ЛИЦ, ПРИЗНАННЫХ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

5.1. Банк, осуществляя признание лиц квалифицированными инвесторами, ведет в электронном виде реестр лиц, признанных им квалифицированными инвесторами по форме ТФ-2216-104 к Регламенту.

5.2. Включение Клиента в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании Клиента квалифицированным инвестором.

5.3. В реестре содержится следующая информация о квалифицированном инвесторе:

5.3.1. фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) для физического лица; полное и сокращенное

for recognition with respect to any other types thereof. The procedures for applying for recognition as a Qualified Investor with respect to the other types of Securities and/or Derivative Financial Instruments and/or Services are similar to those provisioned by art. 4.1. hereof. In such case, recognition of such Client as a Qualified Investor shall be made in accordance with the procedure provisioned by art. 4.1 - 4.5 hereof.

4.9. The Bank may exclude a Client recognized as a Qualified Investor if the Client fails to satisfy the Requirements to recognition of such Client as a Qualified Investor.

## **5. PROCEDURES FOR MAINTAINING THE REGISTER OF PERSONS RECOGNIZED AS QUALIFIED INVESTORS**

5.1. While recognizing Qualified Investors, the Bank shall keep and maintain the electronic Register of the Persons it recognizes as Qualified Investors in the format of ТФ-2216-104 hereto.

5.2. Inclusion of a Client into the Register shall be made not later than on the next day after the decision to recognize such Client as a Qualified Investor is taken.

5.3. The Register shall contain the following information about the Qualified Investor:

5.3.1. last name, first name, and patronymic (where applicable) for individuals; full and shortened company

фирменное наименование для юридического лица;

5.3.2. адрес юридического лица или адрес места жительства или места пребывания физического лица;

5.3.3. идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, присвоенный налоговым органом, - для юридического лица; реквизиты документа, удостоверяющего личность, - для физического лица;

5.3.4. дата внесения записи о лице в реестр;

5.3.5. виды услуг и/или виды ценных бумаг, и/или производных финансовых инструментов, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

5.3.6. дата исключения лица из реестра;

5.3.7. причина исключения лица из реестра.

Реестр может включать иную информацию, помимо предусмотренной в настоящем пункте.

5.4. Клиент, признанный квалифицированным инвестором, имеет право обратиться в Банк с заявлением об исключении его из реестра в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) оказываемых услуг, в отношении которых Клиент был признан квалифицированным инвестором (далее - Заявление об исключении из реестра), которое составляется по форме ТФ-2216-110 – для физических лиц, ТФ-2216-109 – для юридических лиц. В удовлетворении Заявления об исключении из реестра не может быть отказано.

Соответствующие изменения в реестр вносятся Банком не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком Заявления об исключении из реестра (если иное не предусмотрено настоящим пунктом), а если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении из

name for legal entities;

5.3.2. the legal entity's registered address or the individual's permanent/residential address;

5.3.3. Taxpayer's Identity Number or the foreign entity's code issued by a tax authority for a legal entity; ID document details for an individual;

5.3.4. Client Entry Date;

5.3.5. types of Services and/or Securities, and/or Derivative Financial Instruments with respect to which the relevant Person is recognized as a Qualified Investor;

5.3.6. Client Withdrawal Date;

5.3.7. reasons for Client Withdrawal.

The Register may contain other information apart from the data listed herein.

5.4. Any Client recognized as a Qualified Investor may apply to the Bank with the request for exclusion from the Register completely or with respect to certain Securities and/or Derivative Financial Instruments and/or Services for which such Client was recognized; the relevant application (hereafter, the Withdrawal Application) shall be made in the format of ТФ-2216-110 (for individuals) or ТФ-2216-109 (for legal entities) hereto, respectively.

Relevant changes to the Register shall be made by the Bank not later than on the next business day after the Bank's receipt of the Withdrawal Application (unless otherwise provisioned hereby); should any transactions to the account of a Qualified Investor applying for withdrawal from the Register remain uncompleted by the moment the Withdrawal Application is

реестра, не исполнены до момента получения указанного Заявления, – не позднее следующего рабочего дня со дня исполнения последней совершенной сделки.

Если заявки квалифицированного инвестора, подавшего Заявление об исключении из реестра, на приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не исполнены, соответствующие изменения в реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня внесения соответствующей записи по лицевому счету в реестре владельцев инвестиционных паев или возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев лицу, подавшему такие заявки. С даты получения Банком Заявления об исключении из реестра Банк не вправе за счет квалифицированного инвестора заключать сделки с ценными бумагами (за исключением случаев, предусмотренных настоящим пунктом) и (или) заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых Клиент обратился с Заявлением об исключении из реестра.

5.5. Внесение изменений в реестр осуществляется Банком по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по Заявлению об исключении из реестра. Внесение изменений в реестр, связанных с исключением лица не по его заявлению из реестра, осуществляется Банком в случае принятия Банком решения об исключении из реестра, в том числе если Клиент-юридическое лицо в течение 1 года с даты признания квалифицированным инвестором либо с момента последнего подтверждения соблюдения статуса квалифицированного инвестора не подтвердил соблюдение требований, указанных в пунктах 3.2. настоящего Регламента, соответствие которым необходимо для признания

submitted, the changes shall be introduced not later than on the next day after the execution of the latest closed deal.

Should any orders for the purchase of investment shares in a mutual fund intended for Qualified Investors be made by a Qualified Investor applying for exclusion from the Register remain uncompleted, relevant changes to the Register shall be introduced not later than on the next day after a relevant entry is made in the investment shares owners' register account or on the next day after the circumstances arise that clearly make impossible any disbursement of the investment shares to the person having applied for them. From the date of the Bank's receipt of a relevant Withdrawal Application, the Bank may not execute any securities transactions on the account of the Qualified Investor (apart from those stipulated in this paragraph) or make any contracts representing derivative financial instruments with respect to which the Withdrawal Application was filed.

5.5. Any changes to the Register may only be made by the Bank in response to relevant applications by a Qualified Investor, including applications for exclusion from the Register. Any changes to the Register concerning exclusion of a person for reasons other than such person's application may be made by the Bank in case of the Bank's decision to exclude such person, including the cases of exclusion of corporate clients which failed to confirm their compliance with the Qualified Investor recognition requirements provisioned by art. 3.2. hereof for one year upon the date of such recognition or the most recent confirmation of compliance with the Qualified Investor status.

квалифицированным инвестором.

Внесение в реестр изменений, связанных с исключением Клиента из реестра, производится Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего заявления квалифицированного инвестора или принятия решения об исключении из реестра.

Банк уведомляет своих Клиентов о внесении указанных изменений в реестр в течение 10 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений в реестр, способом, указанным Клиентом в Заявлении.

5.6. В течение 5 рабочих дней, способом, указанным Клиентом в Заявлении, по соответствующему запросу Клиента Банк обязан предоставить Клиенту - квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую информацию о данном лице.

## **6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Регламент составлен на русском и английском языках. В случае противоречия между текстом на русском языке и текстом на английском языке, текст на русском языке имеет преимущественную силу.

Changes to the Register with respect to the exclusion of a Client shall be made by the Bank not later than on the next business day following the receipt of the relevant application from the Qualified Investor or decision to exclude a Client from the Register.

The Bank shall notify its Clients about the above changes in the Register within ten business days after the date of such changes are introduced, through the means of communication indicated by a client in its Application.

5.6. Upon a relevant Customer's request, the Bank shall serve to the Customer being a Qualified Investor an extract from the Register containing information on such Person, within five business day by the means indicated in the Application.

## **6. MISCELLANEOUS**

6.1. These Regulations are made in Russian and in English. In case of discrepancies between the Russian and the English texts, the Russian version shall prevail.