

«Утверждено»
Приказом № 0126.41
от 26.01.2021 г.

Регламент принятия АО «Тинькофф Банк» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами

Редакция 6



ТИНЬКОФФ

1. Термины

Абонентский номер — номер сотового телефона, предоставленный Инвестору оператором мобильной связи в соответствии с договором на оказание услуг связи и указанный Инвестором в Заявлении-Анкетe в качестве контактного номера для взаимодействия с Брокером в рамках Договора.

Абонентское устройство — персональный компьютер, смартфон, телефонный аппарат или другое устройство, подключаемое к линиям электросвязи (передачи данных), используемое для передачи и/или получения от Брокера Сообщений через Личный кабинет Инвестора.

Аналог собственноручной подписи (АСП) — Аутентификационные данные, используемые Инвестором для доступа в Личный кабинет, инициирования и подписания Сообщений.

Аутентификация — механизм подтверждения (удостоверения) личности и соответствия введенных Инвестором Аутентификационных данных данным учетной записи Инвестора у Брокера. Перед первичной аутентификацией Инвестор должен пройти процедуру регистрации, провести генерацию уникальных логина (login) и пароля (password) в целях доступа Инвестора в Личный кабинет.

Аутентификационные данные — уникальные логин (login), пароль (password) Инвестора, одноразовый SMS-код и (или) Код-доступа, а также другие данные, используемые для доступа и инициирования совершения операций, в том числе с использованием Личного кабинета Инвестора.

Банк/Брокер — АО «Тинькофф Банк»

Инвестор — физическое лицо, заключившее с Брокером Договор.

Договор — Договор об оказании услуг на финансовом рынке, заключенный между Брокером и Инвестором.

Дистанционное обслуживание — способ обмена Сообщениями между Брокером и Инвестором в соответствии с Договором в рамках оказания Брокером Инвестору услуг на финансовом рынке посредством использования каналов связи сети Интернет (включая удаленный доступ в Личный кабинет Инвестора), телефонной и/или мобильной связи.

Личный кабинет Инвестора — Авторизованный раздел официального сайта Брокера в сети Интернет или Мобильного приложения, позволяющий Инвестору направлять Брокеру сообщения (торговые поручения, неторговые поручения, иные сообщения) в электронной форме, получать от Брокера сообщения (отчеты и иные сообщения) в электронной форме, а также получать котировки (информацию о ценах) и иную информацию.

Мобильное приложение — Мобильное приложение «Тинькофф Инвестиции» — программное обеспечение, установленное на Абонентское устройство Инвестора, позволяющее Инвестору получить доступ в Личный кабинет.

SMS-код — уникальный сгенерированный Брокером одноразовый буквенный и (или) цифровой код, направленный Инвестору на Абонентский номер при соблюдении его конфиденциальности и который может являться частью Аутентификационных данных Инвестора.

Чат Брокера — способ обмена Сообщениями (в электронной форме) в Личном кабинете Инвестора в рамках Дистанционного обслуживания.

ЦАБС «БАНК 21 ВЕК» — Централизованная Автоматизированная Банковская Система «БАНК 21 ВЕК» и программы для ЭВМ, используемые для создания ЦАБС «БАНК 21 ВЕК».

Иные термины, специально не определенные Регламентом принятия АО «Тинькофф Банк» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Регламентом оказания услуг на финансовом рынке АО «Тинькофф Банк».

2. Основные положения

2.1. Регламент принятия АО «Тинькофф Банк» решения о признании лиц квалифицированными инвесторами (далее — Регламент) разработан на основании положений статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон) и Указания Банка России от 29.04.2015 года № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

2.2. Настоящий Регламент устанавливает:

- порядок признания Брокером физических лиц квалифицированными инвесторами, в том числе подтверждения статуса квалифицированного инвестора;
- требования, которым должны соответствовать физические лица для признания их квалифицированными инвесторами;
- перечень предоставляемых физическими лицами документов, подтверждающих их соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, а также порядок их предоставления;
- порядок проверки соответствия физических лиц требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;

- процедуру подтверждения квалифицированным инвестором соответствия требованиям, необходимым для признания лица квалифицированным инвестором;
- срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;
- порядок ведения Реестра лиц, признанных Банком квалифицированными инвесторами (далее — Реестр квалифицированных инвесторов/Реестр КИ).

- 2.3. Брокер осуществляет признание квалифицированными инвесторами Инвесторов, заключивших с Брокером Договор и присоединившихся к тарифу «Премиум». Признание Инвестора квалифицированным инвестором осуществляется на основании заявления о признании квалифицированным инвестором (далее — Заявление о признании КИ в соответствии с Приложением № 1 к Регламенту) и предоставленных Инвестором документов, подтверждающих соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.
- 2.4. Брокер 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 лицами.
- 2.5. В случае неисполнения Инвестором требований, указанных в пункте 2.3. Регламента, Брокер вправе не принимать от Инвестора Заявление о признании КИ.

3. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами

- 3.1. Физическое лицо может быть признано Брокером квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из указанных требований:
1. Требование № 1: Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключенных за счет этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 3.3 Регламента, должны составлять не менее 6 миллионов рублей. При расчете указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 3.2. Регламента. При определении общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются также соответствующие финансовые инструменты, переданные физическим лицом в доверительное управление.
 2. Требование № 2: Имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала сделки с ценными бумагами и (или) заключала договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами:
 - не менее 2 лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Закона;
 - не менее 3 лет в иных случаях.
 3. Требование № 3: Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало 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. Требование № 4: Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 6 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) иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Закона, и суммы начисленных процентов;
 - требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;
 - ценные бумаги, предусмотренные пунктом 3.2. Регламента, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.
 5. Требование № 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, сертификаты «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».
- 3.2. Для целей, предусмотренных в подпунктах 1, 3 и 4 пункта 3.1. Регламента 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 иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги;
- инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов и паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;
- ипотечные сертификаты участия;
- заключаемые на организованных торгах договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

3.3. Стоимость финансовых инструментов (размер обязательств) в случае, предусмотренном в подпункте 1 и подпункте 4 пункта 3.1. Регламента, определяется на день проведения соответствующего расчета как сумма их оценочной стоимости (размера обязательств), определяемой с учетом следующих положений:

- 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 ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 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);
- оценочной стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения их стоимости;
- 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;
- 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;
- 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 квалифицированным инвестором, и премии, уплаченной при заключении опционного договора.

3.4. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами в случаях, предусмотренных подпунктом 3 пункта 3.1. Регламента, определяется как сумма:

- цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо — цен первых частей и
- цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

3.5. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном подпунктом 2 пункта 3.1. Регламента, учитывается работа в течение пяти 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.

4. Перечень представляемых физическими лицами документов

4.1. Физическое лицо, удовлетворяющее требованиям пункта 3.1. Регламента, для признания его квалифицированным инвестором предоставляет:

- Заявление о признании КИ (Приложение № 1 к Регламенту);
- документы по любому подпункту из перечисленных ниже в настоящем пункте, подтверждающие соответствие требованиям пункта 3.1. Регламента (далее — Подтверждающие документы):

4.1.1. документы, подтверждающие владение ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, отвечающими требованиям пункта 3.1. Регламента, либо документы, подтверждающие передачу физическим лицом финансовых инструментов в доверительное управление:

- выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, открытому в реестре владельцев ценных бумаг;

- выписки по счету депо владельца ценных бумаг (в случае учета прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии);
- отчеты брокера, содержащие информацию о наличии открытых позиций по фьючерсным и (или) опционным контрактам;
- отчеты о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами (в случае передачи ценных бумаг в доверительное управление).

Выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, выписки по счету депо должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Брокеру.

Отчеты брокера представляются на дату не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Брокеру.

Отчеты о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Брокеру.

В случае, если права на ценные бумаги учитываются в Банке — депозитарии, Инвестор вправе не предоставлять выписку по счету депо, а поручить Брокеру использовать информацию о ценных бумагах Инвестора, содержащуюся в депозитарном учете Банка — депозитария.

4.1.2. Документы, подтверждающие опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами:

- заверенная копия трудовой книжки;
- копии и оригиналы трудовых договоров, предметом которых является работа по совместительству в случаях, когда работа по совместительству не отражена в трудовой книжке, а также копии и оригиналы соглашений о расторжении таких договоров (при наличии);
- оригиналы или заверенные копии должностных инструкций, заверенные работодателем, по каждой из должностей в организации, которые отвечают требованиям пункта 3.5. Регламента;
- заверенные копии лицензий организаций (при условии лицензирования вида деятельности), записи которых содержатся в трудовой книжке лица, если такие организации могут входить в перечень, указанный в пункте 2 статьи 51.2 Закона, заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций;
- заверенные копии документов, подтверждающих факт совершения российской и (или) иностранной организацией, в которой работал (работает) Инвестор, сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, заверенные печатью и подписью уполномоченных лиц указанных организаций: договоры; отчеты брокеров; выписки из реестра договоров, заключенных на организованных торгах; письма от работодателей подтверждающие совершения более 1 сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами в период работы Инвестора.

Оригиналы или заверенные копии должностных инструкций представляются в случае, когда сведения, содержащиеся в копии трудовой книжки и (или) трудового договора не позволяют однозначно установить соответствие занимаемой должности (ранее занимаемой должности) требованиям пункта 3.5. Регламента

Если на момент подачи Заявления Инвестор состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то копия трудовой книжки должна быть заверена печатью и подписью уполномоченного лица организации — работодателя Инвестора.

Если на момент подачи Заявления Инвестор не состоит в трудовых отношениях с какой-либо организацией, то одновременно с незаверенной копией трудовой книжки предоставляется ее оригинал. В этом случае предоставленную копию после сверки ее с оригиналом заверяет подписью уполномоченный работник Брокера.

Уполномоченный работник Брокера сверяет предоставленные копии должностных инструкций, трудовых договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы Инвестору.

Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если Инвестор является и (или) являлся работником Брокера и его опыт работы у Брокера соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 3.1. Регламента. В этом случае Инвестор просит использовать сведения о фактах совершения Брокером сделок из ЦАБС «БАНК 21 ВЕК» (системы учета АО «Тинькофф Банк») и соответствующие документы, подтверждающие опыт работы у Брокера.

4.1.3. Документы, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами:

- отчеты брокера о совершенных сделках и иных операциях за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором (в случае заключения сделок с участием брокера);
- оригиналы и заверенные копии договоров, подтверждающих совершение сделок с ценными бумагами, за последние 4 квартала, предшествующие дате подачи заявления о признании лица квалифицированным инвестором, заключенные лицом на неорганизованном рынке (в случае заключения сделок без участия брокера).

Уполномоченный работник Брокера сверяет предоставленные заверенные копии договоров с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы Инвестору.

Документы, предусмотренные настоящим пунктом, могут не предоставляться, если сделки с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, соответствующие требованиям пункта 3.1. Регламента, были совершены Инвестором в рамках Договора. В этом случае Инвестор просит использовать сведения Брокера о фактах заключения Брокером сделок за счет Инвестора путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о признании КИ.

4.1.4. Документы, подтверждающие наличие имущества, указанного в подпункте 4 пункта 3.1. Регламента:

- заверенная выписка (справка) со счета из кредитной организации;
- заверенные выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, открытому в реестре владельцев ценных бумаг;
- заверенные выписки по счету депо владельца ценных бумаг (в случае учета прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии);
- отчет Брокера, содержащий информацию об остатках денежных средств на лицевом счете (счете в бухгалтерском балансе Брокера, открытого для учета денежных средств Инвестора, предназначенных для проведения торговых операций, расчетов с Инвестором и третьими лицами по торговым операциям, совершенным Брокером с активами за счет и по поручению Инвестора на основании Договора), открытому Инвестору Брокером;
- отчеты о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами (в случае передачи финансовых инструментов в доверительное управление).

Выписки по лицевому счету владельца ценных бумаг, выписки по счету депо должны подтверждать факт владения ценными бумагами на дату, не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Брокеру.

Выписка (справка) со счета из кредитной организации предоставляется на дату не ранее, чем за 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Брокеру.

Отчет о деятельности управляющего по управлению финансовыми инструментами представляется на дату не ранее, чем 10 рабочих дней до даты предоставления соответствующих документов Брокеру.

В случае, если права на ценные бумаги учитываются в Банке как депозитарии, Инвестор вправе не предоставлять выписку по счету депо, а поручить Банку использовать информацию о ценных бумагах Инвестора, содержащуюся в депозитарном учете Банка — депозитария.

Выписка (справка) со счета из кредитной организации может не предоставляться, если хранение и (или) учет такого имущества осуществляется Банком на основании заключенных с Инвестором договоров в рамках осуществления Брокером деятельности кредитной организации. В этом случае Инвестор должен сделать соответствующую отметку (указание) в Заявлении о признании КИ.

Отчет Брокера, содержащий информацию об остатках денежных средств на лицевом счете (счете в бухгалтерском балансе Брокера, открытого для учета денежных средств Инвестора, предназначенных для проведения торговых операций, расчетов с Инвестором и третьими лицами по торговым операциям, совершенным Брокером с активами за счет и по поручению Инвестора на основании Договора), открытому Инвестору Брокером может не предоставляться.

4.1.5. Документы, подтверждающие наличие образования либо сертификатов и аттестатов в соответствии с подпунктом 5 пункта 3.1. Регламента:

- копия и (или) оригинал диплома о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией высшего профессионального образования, которая на момент выдачи диплома осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копия и (или) оригинал квалификационного аттестата специалиста финансового рынка;
- копия и (или) оригинал квалификационного аттестата аудитора;
- копия и (или) оригинал квалификационного аттестата актуария;
- копия и (или) оригинал сертификата «Chartered Financial Analyst (CFA)»;
- копия и (или) оригинал сертификата «Certified International Investment Analyst (CIIA)»;
- копия и (или) оригинал сертификата «Financial Risk Manager (FRM)».

В случае предоставления копии дипломов о высшем экономическом образовании, выданного образовательной организацией высшего профессионального образования не включенной на момент предоставления в Реестр аккредитованных организаций, осуществляющих аттестацию специалистов финансового рынка, опубликованный на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации, Инвестор обязан предоставить документ, выданный Центральным банком Российской Федерации, подтверждающий, что данная образовательная

организация осуществляла аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на момент выдачи диплома.

В случае предоставления копии и оригинала любого документа из подпункта 4.1.5. пункта 4.1. Регламента, уполномоченный работник Брокера сверяет предоставленные копии таких документов с их оригиналами, заверяет копии своей подписью и возвращает оригиналы Инвестору.

- 4.1.6. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть апостилированы/легализованы (за исключением документов из государств, с которыми достигнуты взаимные договоренности о принятии документов, удостоверенных уполномоченными органами, без апостиля или легализации) с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

В случае, если Инвестор предоставляет документы, подтверждающие владение ценными бумагами иностранных государств и (или) эмитентов, то в таких документах должны указаны ISIN (код (номер) идентификации ценных бумаг).

Для подтверждения соответствия требованиям, Инвестор вправе предоставить несколько документов от иных брокеров, доверительных управляющих, депозитариев, реестродержателей, кредитных организаций и иных организаций.

- 4.1.6. Способ предоставления Инвестором Заявления о признании КИ и (или) подтверждающих соответствие требованиям документов Брокеру возможен на бумажном носителе или в электронном виде, при наличии технической возможности, посредством каналов Дистанционного обслуживания, порядок использования которых определен в Договоре.

- 4.1.7. Заявления о признании КИ и (или) документы, подтверждающие соответствие требованиям на бумажном носителе, подаются Инвестором по месту нахождения Брокера с одновременным предоставлением Инвестором уполномоченному представителю Брокера на обозрение паспорта гражданина Российской Федерации Инвестора (иного документа, удостоверяющего личность, сведения о котором получены Банком при оказании Инвестору иных услуг при проведении их идентификации и (или) обновлении сведений об Инвесторе). В этом случае датой поступления Брокеру Заявления о признании КИ и (или) подтверждающих документов является календарная дата по московскому времени получения уполномоченным представителем Брокера Заявления о признании КИ и (или) подтверждающих документов.

- 4.1.8. При использовании Дистанционного обслуживания, Заявление о признании КИ и (или) сканированные (цифровые фотографии) Подтверждающих документов направляются Брокеру в электронном виде, подписанные АСП Инвестора. В этом случае датой поступления Брокеру Заявления о признании КИ и (или) Подтверждающих документов является календарная дата по московскому времени зафиксированная в электронных журналах Брокера, представляющих собой совокупность электронных записей в информационных системах Брокера, содержащих сведения о действиях Инвестора и Брокера, в том числе лог-файлах. Указанные документы считаются подписанными АСП Инвестора в случае успешного прохождения Инвестором Аутентификации, а также проверки на совпадение введенного Инвестором в соответствующем поле в Личном кабинете Инвестора или в Чате Брокера SMS-кода с SMS-кодом, направленным Инвестору на его Абонентский номер.

Документы, подписанные АСП Инвестора, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Инвестора.

При приеме Заявления о признании КИ и (или) Подтверждающих документов Брокер вправе использовать телефонную связь и Абонентский номер Инвестора. В этом случае Брокер осуществляет запись телефонных переговоров между Инвестором и Брокером на магнитных и (или) иных носителях в том числе, в целях оценки качества обслуживания и уточнения информации.

- 4.1.9. Порядок использования Дистанционного обслуживания посредством мобильного приложения «Тинькофф Инвестиции»:

- 4.1.9.1. После предварительного обсуждения с Инвестором возможности подачи Заявления о признании КИ и (или) подтверждающих документов, Инвестору при помощи Чата Брокера в авторизованной зоне направляется электронное сообщение, позволяющее сформировать в электронном виде Заявление о признании КИ и приобщить к Заявлению о признании КИ сканированные (цифровые фотографии) документов, подтверждающих соответствие требованиям для признания квалифицированным инвестором. Сканирование (фотографирование) подтверждающих документов осуществляется Инвестором самостоятельно с применением следующих правил:

- виден номер и текст документа;
- сканирование изготовлено без бликов;
- не закрыты пальцами/предметами документ и другая информация, имеющая непосредственное значение для указанного документа;
- при наличии нескольких страниц — сканирование осуществляется последовательно от первой страницы до последней.

- 4.1.9.2. Перед вводом SMS-кода, Инвестор имеет право просмотреть в электронном виде оригинал Заявления о признании КИ, а также сканированные (цифровые фотографии) Подтверждающих документов в электронном виде и в случае выявления ошибки и (или) неточностей сообщить об этом Брокеру.

4.1.9.3. В случае отсутствия замечаний и (или) ошибок, Инвестор вводит полученный SMS-код в специальное поле электронного сообщения и тем самым подтверждает:

- достоверность предоставляемой информации в Заявлении о признании КИ, и
- достоверность предоставляемой информации в сканированных образах (цифровых фотографиях) документов, подтверждающих соответствие требованиям для признания квалифицированным инвестором.

Инвестор соглашается с тем, что сканированные образы (цифровые фотографии) Подтверждающих документов являются равнозначными документам на бумажном носителе, подтверждающим соответствие требованиям для признания Инвестора квалифицированным инвестором.

4.1.9.4. Инвестор вправе предоставить Брокеру в целях подтверждения соответствия требованиям для признания квалифицированным инвестором отчеты брокера, являющиеся/содержащиеся в электронных файлах, электронных сообщениях, электронных документах, полученных Инвестором от брокера по каналам связи, в том числе подписанные собственноручной подписью работника брокера или электронной подписью, или аналогом собственноручной подписи. Брокер вправе не принимать в качестве Подтверждающего документа документ, из содержания которого невозможно установить факт совершения брокером сделок по поручению Инвестора и (или) факт того, что указанный документ исходит от брокера.

5. Порядок проверки соответствия требованиям для признания лица квалифицированным инвестором и принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором

- 5.1. Проверка соответствия лица требованиям, предъявляемым для квалифицированных инвесторов и принятие решения о признании лица квалифицированным инвестором осуществляется уполномоченным работником Брокера на основании Заявления о признании КИ и документов, предоставленных Инвестором.
- 5.2. Проверка соответствия лица требованиям, предъявляемым для квалифицированных инвесторов, и принятие решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором осуществляется в течение 5 рабочих дней с даты получения Брокером Заявления о признании КИ и подтверждающих документов, предоставленных Инвестором.
- 5.3. В случае, если по мнению Брокера предоставленных документов недостаточно для подтверждения соответствия Инвестора требованиям для квалифицированных инвесторов, Брокер вправе запросить у Инвестора дополнительные документы. В этом случае течение срока проверки, указанного в пункте 5.2. Регламента приостанавливается со дня направления запроса в Чате Брокера или любым иным способом, предусмотренным Договором, по выбору Брокера, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи до даты получения Брокером документов, предусмотренных в запросе.
- 5.4. При проверке соответствия лица требованиям, предъявляемым для квалифицированных инвесторов, расчет/оценка соответствующих показателей производится исходя из стоимостей/курсов на дату принятия Брокером Заявления о признании КИ.
- 5.5. В случае принятия Брокером решения о признании лица квалифицированным инвестором, Инвестору в течение 5 рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в Реестр квалифицированных инвесторов направляется Уведомление о признании лица квалифицированным инвестором (Приложение № 2 к Регламенту). Уведомление направляется Инвестору в электронном виде посредством Чата Брокера или любым иным способом, предусмотренным Договором, по выбору Брокера, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи.
- 5.6. Брокер вправе отказать в признании Инвестора квалифицированным инвестором. При этом возврат Брокером предоставленных Инвестором в соответствии с разделом 4 Регламента документов не осуществляется.

В качестве оснований принятия решения об отказе в признании Инвестора квалифицированным инвестором, в том числе являются:

- установление Брокером несоответствия лица требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Регламента, предъявляемым к Инвестору в целях признания квалифицированным инвестором;
- содержание недостоверной информации в Заявлении о признании КИ и (или) Подтверждающих документах, представленных Инвестором;
- не предоставление Инвестором Подтверждающих документов и (или) документов, которые были запрошены Брокером для подтверждения соответствия Инвестора указанным требованиям;
- нарушение Инвестором порядка направления Заявления о признании КИ;
- иные основания.

В случае принятия Брокером решения об отказе в признании Инвестора квалифицированным инвестором, Инвестору в течение 5 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения (в случае обращения Инвестора с просьбой признать его квалифицированным инвестором) направляется Уведомление об отказе в признании лица квалифицированным инвестором (Приложение № 2 к Регламенту). Уведомление направляется Инвестору в электронном виде посредством Чата Брокера или любым иным способом, предусмотренным Договором, по выбору Брокера, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи.

- 5.7. Инвестор получает статус квалифицированного инвестора в день внесения Брокером соответствующей записи в Реестр квалифицированных инвесторов.
- 5.8. Инвестор, признанный Брокером квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к Брокеру с Заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Инвестор был признан квалифицированным инвестором (Приложение № 3 к Регламенту). В удовлетворении такого заявления не может быть отказано.
- 5.9. Инвестор, признанный Брокером квалифицированным инвестором в отношении определенных видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, имеет право обратиться к Брокеру с Заявлением о признании КИ в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.
- В этом случае Инвестор представляет Брокеру подтверждающие документы в объеме и в порядке, предусмотренном в разделе 4 Регламента. Брокер проводит проверку, принимает решение, вносит изменения в Реестр квалифицированных инвесторов и уведомляет Инвестора в порядке, предусмотренном Регламентом.
- 5.10. Инвестор — физическое лицо, признанное Брокером квалифицированным инвестором, обязано уведомить Брокера в случае несоблюдения им требований, предъявляемых для квалифицированных инвесторов. В этом случае Брокер принимает решение об исключении такого Инвестора из Реестра квалифицированных инвесторов в срок не позднее следующего рабочего дня со дня получения указанного заявления и уведомляет Инвестора о принятом решении в порядке и сроки, предусмотренные в пункте 5.6. Регламента.

6. Порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов

- 6.1. Брокер ведет Реестр квалифицированных инвесторов. Указанный Реестр ведется в электронном виде по форме Приложения № 5 к Регламенту.
- 6.2. В случае принятия решения о признании Инвестора квалифицированным инвестором, о признании Инвестора квалифицированным инвестором в отношении иных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, о лишении статуса квалифицированного инвестора Брокер вносит данные о нем и информацию о соответствующих изменениях в Реестр квалифицированных инвесторов.
- 6.3. Включение лица в Реестр квалифицированных инвесторов осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.
- 6.4. Лицо, признанное Брокером квалифицированным инвестором, вправе направить Брокеру запрос о предоставлении выписки из Реестра квалифицированных инвесторов, содержащую информацию о данном лице. Запрос направляется Брокеру посредством Чата Брокера или любым иным способом, предусмотренным Договором, по выбору Брокера, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи.
- 6.5. Брокер предоставляет Инвестору выписку из Реестра квалифицированных инвесторов не позднее 3 рабочих дней с даты получения запроса о предоставлении выписки из Реестра квалифицированных инвесторов. Выписка предоставляется в электронном виде (Приложение № 4 к Регламенту) посредством размещения в Личном кабинете Инвестора и/или в Чате Брокера или любым иным способом, предусмотренным Договором, по выбору Брокера, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи.
- 6.6. Внесение изменений в Реестр квалифицированных инвесторов осуществляется в следующие сроки:
- не позднее следующего рабочего дня после получения Брокером Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, в отношении которых лицо было признано квалифицированным инвестором;
 - если сделки, совершенные за счет квалифицированного инвестора, подавшего заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, не исполнены до момента получения Брокером такого заявления — не позднее следующего рабочего дня со дня исполнения последней совершенной сделки;
 - если заявки квалифицированного инвестора, подавшего заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, на приобретение инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не исполнены — 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 момента получения заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора, Брокер 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 лицо обратилось с заявлением об отказе от статуса квалифицированного инвестора.

- 6.7. В случае исключения лица из Реестра квалифицированных инвесторов, указанному лицу в течение 5 рабочих дней с даты внесения соответствующей записи в Реестр квалифицированных инвесторов направляется Уведомление о лишении статуса квалифицированного инвестора (Приложение № 6 к Регламенту). Уведомление направляется любым способом, предусмотренным Договором, по выбору Брокера, за исключением такого способа как направление посредством телефонной связи.

7. Заключительные положения

- 7.1. Ответственность за достоверность документов, предоставленных Инвестором Брокеру согласно пункту 4.1 Регламента и иных документов, а также содержащейся в таких документах информации, несет Инвестор. В случае признания лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной Инвестором недостоверной информации последствия, предусмотренные в пункте 6 статьи 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», не применяются.

Признание Инвестора квалифицированным инвестором на основании предоставленной им недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счет этого лица.

- 7.2. Квалифицированный инвестор может быть исключен из Реестра квалифицированных инвесторов по решению Брокера при несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, в том числе в случае предоставления Инвестором недостоверной информации для признания его квалифицированным инвестором.

- 7.3. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент производится в одностороннем порядке путем утверждения Регламента в новой редакции.

Настоящий Регламент, а также все изменения и дополнения к нему утверждаются Приказом Председателя Правления АО «Тинькофф Банк».

Настоящий Регламент вступает в силу с даты утверждения Приказом Председателя Правления АО «Тинькофф Банк».

- 7.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе внесения изменений в нормативные правовые акты Банка России, внесения изменений во внутренние нормативные документы Брокера, Регламент действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и действующим внутренним нормативным документам Брокера.

- 7.5. Все вопросы, не урегулированные Регламентом, регламентируются нормативными правовыми актами Российской Федерации, Договором и внутренними документами Брокера.

8. Список приложений

Приложение № 1 Заявление о признании квалифицированным инвестором/об отказе от статуса квалифицированного инвестора в случае расторжения договоров

Приложение № 2 Уведомление о признании/об отказе в признании лица квалифицированным инвестором

Приложение № 3 Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора

Приложение № 4 Выписка из Реестра лиц, признанных АО «Тинькофф Банк» квалифицированными инвесторами

Приложение № 5 Реестр лиц, признанных АО «Тинькофф Банк» квалифицированными инвесторами

Приложение № 6 Уведомление о лишении статуса квалифицированного инвестора

Заявление о признании квалифицированным инвестором/об отказе от статуса квалифицированного инвестора в случае расторжения договоров

1. Сведения об Инвесторе:

Договор № _____ от « _____ » _____ 20 _____ г.:

Фамилия:

Гражданство:

Имя:

Дата рождения:

Отчество:

Место рождения:

ИНН:

Контактный телефон:

Email:

Документ, удостоверяющий личность:

серия и номер:

когда выдан:

кем выдан:

код подразделения (при наличии):

Адрес регистрации:

Адрес проживания :

2. Прошу АО «Тинькофф Банк» признать меня квалифицированным инвестором в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов:

- ценных бумаг российских эмитентов;
- ценных бумаг иностранных эмитентов;
- инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- акций акционерных инвестиционных фондов;
- иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

3. Я осведомлен о повышенных рисках, связанных с ценными бумагами и (или) иными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, 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» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

4. Настоящим прошу использовать в том числе для проверки соответствия меня требованиям, предъявляемым для квалифицированных инвесторов Подтверждающие документы, которые имеются в распоряжении АО «Тинькофф Банк» в рамках договоров, заключенных между мной и АО «Тинькофф Банк».

5. Я подтверждаю, что документы и информация, предоставленные мной в АО «Тинькофф Банк» в целях подтверждения соответствия требованиям, позволяющим признать меня в качестве квалифицированного инвестора, являются достоверными, полными и актуальными. Я готов предоставить дополнительные документальные подтверждения достоверности предоставляемой мной информации по запросу АО «Тинькофф Банк».

6. В случае признания меня квалифицированным инвестором Я обязуюсь незамедлительно уведомить АО «Тинькофф Банк», о несоблюдении требований, соответствие которым необходимо для признания меня квалифицированным инвестором.

7. Настоящим Я подаю заявление на отказ от статуса квалифицированного инвестора в отношении всех видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Я был признан квалифицированным инвестором, в случае прекращения действия всех договоров, заключенных между мной и АО «Тинькофф Банк» как профессиональным участником рынка ценных бумаг. В этом случае Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора считается поданным в первый рабочий день с даты расторжения всех указанных договоров.

Дата заполнения « ____ » _____ 20 ____ г.

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью)

Подпись

Служебные отметки

Заявление и документы приняты.

Дата приема Заявления: « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись работника:

Служебные отметки заполняются только при предоставлении документа на бумажном носителе

Уведомление о признании/об отказе в признании лица квалифицированным инвестором

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Настоящим АО «Тинькофф Банк» уведомляет Инвестора _____ (ФИО для физического лица) что по итогам рассмотрения Вашего Заявления о признании квалифицированным инвестором от «___» _____ 20__ г. АО «Тинькофф Банк» было принято решение:

- о признании квалифицированным инвестором с даты внесения записи в Реестр квалифицированных инвесторов в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов:
- ценных бумаг российских эмитентов;
 - ценных бумаг иностранных эмитентов;
 - инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
 - акций акционерных инвестиционных фондов;
 - иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Дата внесения записи об Инвесторе в Реестр квалифицированных инвесторов «___» _____ 20__ г.

- об отказе в признании квалифицированным инвестором по причине: _____

С уважением,

АО «Тинькофф Банк»

Заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора

Сведения об Инвесторе:

ФИО: _____

Договор: _____

Код клиента: _____

Настоящим прошу АО «Тинькофф Банк» исключить _____ (ФИО для физического лица) из Реестра квалифицированных инвесторов в отношении следующих видов ценных бумаг и (или) финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов:

- ценных бумаг российских эмитентов;
- ценных бумаг иностранных эмитентов;
- инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- акций акционерных инвестиционных фондов;
- иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

Дата заполнения « ____ » _____ 20 ____ г.

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью)

Подпись

Служебные отметки

Заявление и документы приняты.

Дата приема Заявления: « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись работника:

Служебные отметки заполняются только при предоставлении документа на бумажном носителе

Выписка из Реестра лиц, признанных АО «Тинькофф Банк» квалифицированными инвесторами

г. Москва «___» _____ 20__ г.

Настоящим АО «Тинькофф Банк» подтверждает, что _____ (ФИО для физического лица):

- включено в Реестр квалифицированных инвесторов АО «Тинькофф Банк».

Дата внесения записи об Инвесторе в Реестре квалифицированных инвесторов «___» _____ 20__ г.

Виды ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Инвестор признан квалифицированным инвестором:

- ценных бумаг российских эмитентов;
- ценных бумаг иностранных эмитентов;
- инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- акций акционерных инвестиционных фондов;
- иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.
- исключено из Реестра квалифицированных инвесторов АО «Тинькофф Банк».

Дата внесения записи об исключении Инвестора из Реестра квалифицированных инвесторов «___» _____ 20__ г.

Причина исключения Инвестора из Реестра квалифицированных инвесторов АО «Тинькофф Банк»: _____

Перечень видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых Инвестор исключен из Реестра квалифицированных инвесторов:

- ценные бумаги российских эмитентов;
- ценные бумаги иностранных эмитентов;
- инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- акций акционерных инвестиционных фондов;
- иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Уполномоченный работник АО «Тинькофф Банк»:

Фамилия, Имя, Отчество (без сокращений прописью)

Подпись

Реестр лиц, признанных АО «Тинькофф Банк» квалифицированными инвесторами

№ п/п	Фамилия, имя, отчество клиента (ФИО клиента)	Адрес места жительства или места пребывания клиента физического лица (Адрес Клиента)	Реквизиты документа, удостоверяю- щего личность (Реквизиты документа)	Дата включения клиента в Реестр КИ	Виды ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, в отношении которых клиент признан квалифицированным инвестором (виды финансовых инструментов)	Дата исключения клиента из Реестра КИ	Причина исключения из Реестра КИ
1.							
2.							
3.							

Уведомление о лишении статуса квалифицированного инвестора

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Настоящим АО «Тинькофф Банк» уведомляет Инвестора _____ (ФИО для физического лица) о лишении его статуса квалифицированного инвестора на основании:

- Заявления об отказе от статуса квалифицированного инвестора от « ____ » _____ 20 ____ г.
- неподтверждения соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором;
- решения АО «Тинькофф Банк» об исключении из Реестра квалифицированных инвесторов.

С даты внесения записи в Реестр квалифицированных инвесторов в отношении следующих видов ценных бумаг, и (или) финансовых инструментов:

- ценных бумаг российских эмитентов;
- ценных бумаг иностранных эмитентов;
- инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- акций акционерных инвестиционных фондов;
- иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

Дата внесения записи в Реестр квалифицированных инвесторов « ____ » _____ 20 ____ г.

С уважением,

АО «Тинькофф Банк»