Изменения Регламента признания лиц квалифицированными инвесторами ООО КБ «ГТ банк».

(версия июль 2025)

Регламент изменен в соответствии вступающими в силу Указаниями Банка России от 21.05.2025 N 7060-У "О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами".

Основные изменения в Регламенте:

* Критерии соответствия лиц статусу квалифицированного инвестора изменены в соответствии с Указанием Банка России № 7060 от 21.05.2025 г., а именно;
* уточнены требования для квалификации по наличию имеет опыта работы, непосредственно связанного с совершением сделок, срок такой работы должен быть не менее двух или трех лет, в зависимости от статуса организации, в которой работало физическое лицо;
* уточнены требования для квалификации по наличию и объему сделок с финансовыми инструментами, указан новый перечень ценных бумаг, производных инструментов и ЦФА, указаны требования к объему сделок и регулярности;
* уточнены требования для квалификации по наличию имущества, указаны виды имущества и особенности такой квалификации при наличии определенного образования, ученой степени или подтверждения знаний;
* уточнены требования для квалификации по наличию дохода определенного размера, указаны допустимые типы доходов и особенности квалификации при наличии определенного образования, ученой степени или подтверждения знаний;
* уточнены требования для квалификации по наличию профессиональной квалификации;
* уточнены требования для квалификации по наличию профессиональных аттестатов и сертификатов;
* определены требования для к квалификации по наличию определенного образования, ученой степени;
* определены направления возможного подтверждения знаний;
* уточнены требования для квалификации юридических лиц по размеру капитала, сделкам или размеру выручки;
* уточнены требования к предоставляемым документам и формы некоторых приложений к Регламенту.

Подробный перечень изменений в тексте Регламента и приложений указан в следующей таблице.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Раздел | Пункт, абзац новой версии | Суть изменения |
| 1. | Оглавление |  | Приведено в соответствие с изменениями в документе (количество и нумерация страниц) |
| 2 | 1. ТЕРМИНЫ
 | Термин «Квалифицированный инвестор» | Уточнена ссылка на Указания Банка России |
|  |  | Термин «Заявления» | Ранее было в единственном числе |
|  |  | Термин «Скан-образ» | Удален текст о гарантиях и обязательствах клиента в отношении предоставляемых скан-образов. |
| 3 | 2. Общие положения | П. 2.1 | Уточнена ссылка на Указания Банка России, дополнено, что регламент устанавливает требования к форме предоставляемых документов. |
|  |  | П. 2.2 | Новый пункт. В нем определено в какой роли, на каком основании и с какой целью Банк выполняет признание клиентов квалифицированными инвесторами |
| 4 | 3. Требования для признания лиц квалифицированными инвесторами | П. 3.2 | Очередность подпунктов приведена в соответствие с пунктом 4 статьи 52.1 Закона 39-ФЗ О рынке ценных бумаг  |
| 5 |  | П. 3.2 подпункт 1 | уточнены требования для квалификации по наличию имеет опыт работы, непосредственно связанного с совершением сделок, срок такой работы должен быть не менее двух или трех лет, в зависимости от статуса организации, в которой работало физическое лицо |
|  |  | П. 3.2 подпункт 2 | Удалены требования к сроку работы в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России |
|  |  | П. 3.2 подпункт 3 | Текст значительно дополнен, уточнены требования для квалификации по наличию и объему сделок с финансовыми инструментами, указан новый перечень ценных бумаг, производных инструментов и ЦФА, указаны требования к объему сделок и регулярности; |
|  |  | П. 3.2 подпункт 4 | Текст значительно дополнен, уточнены требования для квалификации по наличию имущества, указаны виды имущества и особенности такой квалификации при наличии определенного образования, ученой степени или подтверждения знаний |
|  |  | П. 3.2 подпункт 5 | Текст значительно дополнен, уточнены требования для квалификации по наличию дохода определенного размера, указаны допустимые типы доходов и особенности квалификации при наличии определенного образования, ученой степени или подтверждения знаний |
|  |  | П. 3.2 подпункт 6 | Новый подпункт, уточнены требования для квалификации по наличию официальной профессиональной квалификации |
|  |  | П. 3.2 подпункт 7 | Новый подпункт, уточнены требования для квалификации по наличию профессиональных аттестатов и сертификатов |
|  |  | П. 3.2 подпункт 8 | Новый подпункт, определены требования для квалификации по наличию определенного образования, ученой степени |
|  |  | П. 3.3 | Новый пункт, определяет требования к образованию или ученой степени, по которым возможно снижение требований по имуществу или доходу. |
|  |  | П. 3.4 | Новый пункт, определяет направления по которым Банк может проводить оценку знаний. |
|  |  | П. 3.5 | уточнены требования для квалификации юридических лиц по размеру капитала, сделкам или размеру выручки |
|  | 4. Перечень представляемых юридическими и физическими лицами документов | П. 4.1 | Уточнены требования к формам документов и составу заявления на признание квалифицированным инвестором.  |
|  |  | П. 4.2 | Уточнены требования к подписанию документов, предоставляемых для процедуры признания квалифицированным инвестором |
|  |  | П.4.3 | уточнен срок актуальности документов о наличии и размере имущества (не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления Банку заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором) |
|  |  | П. 4.4 | Внесены стилистические правки, исключено предоставление копий документов, уточнены ссылки на другие статьи регламента.Внесен дополнительный абзац, поясняющий наименование и форму документов, предоставляемых при учёте сведений о трудовой деятельности посредством Электронной трудовой книжки |
|  |  | П. 4.5 | Уточнены периоды, за которые предоставляются документы, подтверждающие совершение сделок с ценными бумагами. |
|  |  | П.4.6 | Уточнены требования к документам о доходах |
|  |  | П.4.7 | Указаны требования к документам о профессиональной квалификации |
|  |  | П. 4.13 | Изменены формы предоставляемых документов, необходимо предоставлять оригиналы бумажных или электронных документов |
|  | 5. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором | П.5.1 | Указаны основания на которых Банк выполняет процедуру признания лица квалифицированным инвестором |
|  |  | П. 5.2 | Исключено право банка запрашивать дополнительные документы |
|  |  | П.5.3 | Описаны действия банка с документами после их приема и условия возврата заявителю. |
|  |  | П. 5.4 | Уточнено в каких случаях признание выполняется в части финансовых инструментов, а в каких случаях – в отношении всех документов |
|  |  | П. 5.5 | Уточнено, что Банк информирует лицо о рисках до приема заявления о признании квалифицированным клиентом |
|  |  | П. 5.6 | Исключен текст об информировании о последствиях признания квалифицированным инвестором (перенесено в п. 5.5) |
|  |  | П. 5.8 | В пункте исключено упоминание уведомления о последствиях признания квалифицированным инвестором, исключено определение срока направления документов, направление документа на бумажном носителе дополнено отправкой электронного документа. |
|  | 6. Порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов | П. 6.2 | В пункте уточнены формулировки о хранящейся в реестре информации об адресах и идентификационных номерах налогоплательщика, внесены стилистические правки |
|  |  | П. 6.4 | Определены основания для внесения изменений в данные реестра квалифицированных инвесторов |
|  |  | П. 6.5 | Уточнены сроки внесения в реестр изменений, не связанных с исключением лица из реестра |
|  |  | П.6.6 | Расширены основания для исключения лица из реестра квалифицированных инвесторов. Помимо несоблюдения требований основаниями могут быть недостоверные документы – основания, смерть лица, ликвидация юридического лица |
|  |  | П.6.7 | Определены сроки исключения из реестра квалифицированных инвесторов в зависимости от оснований такого исключения. |
|  |  | П. 6.8  | Изменен срок уведомления лица об изменениях в данных реестра квалифицированных инвесторов |
|  | 7. Заключительные положения |  | Исключен пункт о соответствии публикации сайте банка требованиям законодательства |
|  | Формы Приложения 1 и Приложения 2 |  | Исключено поле о том в каких инструментах заявитель просит его признать квалифицированнымДобавлена информация о том, что заявитель до подписания осведомлен о рисках |
|  | Форма Приложения 3 |  | Перечень инструментов, в отношении которых возможно принятие решения о признании квалифицированным инвестором, скорректирован в соответствии с Указанием БР №7060-У |

4