

Описание изменений, вносимых в Регламент принятия АО Райффайзенбанк решения о признании юридического лица квалифицированным инвестором. Версия 3.0

Изменения внесены с целью приведения Регламента принятия АО Райффайзенбанк решения о признании юридического лица квалифицированным инвестором в соответствии с новыми требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее – Регламент).

Список изменений:

1. В пункте 2 Регламента добавлена ссылка на Указание Банка России от 29.06.2026 № 7402-У. Исключено Указание Банка России от 21.05.2025 № 7060-У.
2. В раздел 2 Регламента добавлена ссылка на Указание Банка России от 21.11.2025 № 7246-У «О порядке определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядке определения предельной границы колебаний рыночной цены в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации».
3. В раздел 2 Регламента добавлена ссылка на Указание Банка России от 27.11.2025 № 7250-У «О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов».
4. Из перечня нормативных документов исключена ссылка на утратившие актуальность положения прежнего регулирования порядка признания лиц квалифицированными инвесторами.
5. В пункт 4.1.2 Регламента добавлено право Банка признать клиента квалифицированным инвестором на основании сведений из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным лицом, в соответствии с пунктом 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ.
6. В пункте 5.3 Регламента добавлен специальный порядок признания клиента квалифицированным инвестором на основании пункта 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ — по документам со сведениями из реестра, который ведёт другое лицо, признавшее клиента квалифицированным инвестором.
7. В пункте 5.3 Регламента предусмотрено, что при признании клиента на основании сведений другого лица, если первоначальное признание состоялось до 23.05.2025, заявление должно содержать перечень видов сделок, ценных бумаг и (или) финансовых инструментов, в отношении которых заявлено признание.
8. В разделе 6 Регламента уточнены основания для отказа в признании, включая нарушение требований к подтверждающим документам, непредставление документов, подтверждающих соответствие критериям, а для признания по пункту 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ — отсутствие сведений из реестра, который ведёт другое лицо.
9. В разделе 6 Регламента предусмотрено право Банка при признании по пункту 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ отказать в признании без объяснения причин.
10. В разделе 6 уточнено содержание решения о признании клиента квалифицированным инвестором: решение оформляется в электронном виде и (или) на бумажном носителе и должно содержать дату принятия.
11. В разделе 6 Регламента предусмотрено, что при признании на основании пункта 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ клиента, ранее признанного иным лицом до 23.05.2025, решение Банка должно содержать те же виды сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, по которым клиент был признан квалифицированным инвестором иным лицом.

12. В разделе 6 Регламента уточнён порядок уведомления об отказе: уведомление оформляется в день принятия решения, должно содержать причину отказа, кроме случая признания по пункту 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ, и направляется в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днём принятия решения.
13. В разделе 6 Регламента уточнено, что запись о признании клиента квалифицированным инвестором вносится в Реестр не позднее следующего рабочего дня после принятия соответствующего решения. Статус возникает с момента внесения записи в Реестр.
14. В пункте 8.1.2 Регламента добавлено отражение в Реестре видов сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов при признании по пункту 12.1 статьи 51.2 Закона № 39-ФЗ, если клиент был признан другим лицом до 23.05.2025.
15. В пункте 8.1.3 Регламента уточнена обязанность Банка поддерживать актуальность данных Реестра и предоставлять клиенту выписку из Реестра в течение трёх рабочих дней в электронной форме либо на бумажном носителе — по выбору клиента.
16. В пункте 8.2.5 Регламента уточнены сроки внесения в Реестр изменений, связанных с исключением: не позднее трёх рабочих дней со дня, следующего за днём получения заявления клиента, либо не позднее рабочего дня, следующего за днём решения Банка об исключении.
17. В разделе 9 Регламента установлен срок обеспечения возможности представления Банку России документов, полученных от клиента: не менее пяти лет со дня, следующего за днём принятия решения о признании клиента квалифицированным инвестором.
18. В разделе 10 Регламента уточнены последствия признания клиента на основании недостоверной информации: последствия, предусмотренные пунктом 6 статьи 3 и частью 8 статьи 5 Закона № 39-ФЗ, не применяются; такое признание не является основанием недействительности сделок, совершённых за счёт клиента. При выявлении недостоверной информации Банк исключает клиента из Реестра по процедуре пункта 8.2 Регламента.
19. В Приложения № 1а и № 1б Регламента добавлены варианты заявления о признании в отношении отдельных видов сделок, ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов для клиентов, признанных другим лицом квалифицированными инвесторами до 23.05.2025.
20. В Приложения № 1а и № 1б Регламента включена возможность приложить документы, содержащие сведения из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами иным лицом.
21. В Приложении № 2 Регламента уточнена форма уведомления о признании: предусмотрено указание всех видов сделок и инструментов либо конкретных видов сделок, ценных бумаг и (или) финансовых инструментов для случая, когда клиент ранее был признан иным лицом квалифицированным инвестором до 23.05.2025.