

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
АКБ «Ланта-Банк» (АО)

Протокол 549 от «09» июля 2021 года

**Правила определения знаний и опыта клиента
в области операций с финансовыми инструментами,
а также финансовыми услугами**

г. Москва, 2021г.

Настоящие Правила разработаны в целях определения знаний и опыта клиента АКБ «Ланта-Банк» (АО) (далее – Банк) при осуществлении брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги (далее – деятельность в рамках ПУРЦБ). При определении знаний и опыта клиента Банк руководствуется правилами, изложенными ниже.

Правило 1.

1.1. При осуществлении деятельности в рамках ПУРЦБ Банк определяет знания и опыт клиента, принимаемого на обслуживание, в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, с учетом действующих внутренних документов Банка в рамках ПУРЦБ.

1.2. Информация о знаниях клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает:

- а) для физических лиц - информацию о наличии у клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;
- б) для юридических лиц - информацию о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента.

1.3. Информация об опыте клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

При определении знаний и опыта клиента, Банк вправе запросить следующие документы.

Для физических лиц:

- справки, выписки или иные документы, подтверждающие наличие денежных средств, находящихся 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; требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учетной цене соответствующего драгоценного металла;

- справки, выписки или иные документы, указывающие на общую стоимость ценных бумаг, которыми владеет клиент, в том числе переданных в доверительное управление;

- справки, выписки или иные документы, подтверждающие периодичность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключёнными договорами, являющимися производными финансовыми инструментами за период не менее 1 года. При этом:

• запрашиваемый период зависит от опыта клиента, указанного им при заполнении Приложения 1 к настоящим Правилам;

• в отношении наличия сделок с ценными бумагами и заключенными договорами 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;

- подтверждающие документы об опыте работы в организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами;

- сведения об образовании, а также наличие любого из следующих аттестатов и/или сертификатов, либо аналогичного документа, установленного действующим законодательством в сфере финансовых рынков:

- 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)".

Для юридических лиц:

- сведения о наличии специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность, а также знания и опыт лица, принимающего инвестиционные решения. Для определения опыта и знаний данного лица запрашиваются документы об опыте работы, сведения об образовании и/или наличии аттестатов, сертификатов либо аналогичного документа, установленного действующим законодательством в сфере финансовых рынков;

- сведения о финансовом положении, включающие в себя: количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год, соотношение чистых активов к объему средств, предполагаемых к инвестированию;

- сведения о собственном капитале юридического лица:

• для резидента Российской Федерации понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы по разделу III бухгалтерского баланса суммы акций (долей паев), выкупленных у участников (учредителей), и вычитания суммы задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный (складочный) капитал;

• для нерезидента Российской Федерации понимается стоимость его чистых активов, расчет которых подтверждается аудитором;

- сведения об обороте (выручке) 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. При этом, под заверченным 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 её представления).

Перечисленный список является открытым: в случае сомнений в знаниях и опыте клиента, Банк вправе запросить дополнительные документы.

На неквалифицированного инвестора-физическое лицо распространяются рекомендации, связанные со сложными инвестиционными продуктами, изложенные в Правиле 7.

1.4. Пункты 1.1.-1.3. Правила 1 не распространяются на отношения Банка с клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами, иностранными финансовыми организациями или являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.

1.5. Клиент вправе отказаться предоставить Банку, осуществляющему деятельность в рамках ПУРЦБ, информацию, предусмотренную пунктом 1.3. Правила 1.

В случае отказа клиента предоставить Банку информацию, предусмотренную пунктом 1.3. Правила 1, на клиента-физическое лицо распространяются рекомендации, связанные со сложными инвестиционными продуктами, изложенные в Правиле 7.

Правило 2.

2.1. В случае если у Банка возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции с производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент и иными сложными (структурированными, комбинированными, производными) инвестиционными продуктами (далее – сложные финансовые инструменты), а также внебиржевыми финансовыми инструментами знаниям и опыту клиента, подавшего поручение, Банк сообщает клиенту о том, что данная операция может не подходить этому клиенту.

2.2. В случае непредставления клиентом, подавшим торговое поручение Банку, информации о знаниях и опыте, Банк сообщает клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции знаниям и опыту клиента и о том, что эта операция может не подходить этому клиенту.

Правило 3.

3.1. Сообщения, предусмотренные пунктом 2.1. и пунктом 2.2. Правила 2 могут доводиться до клиента следующими способами:

- в устной форме по телефону, с возможностью фиксации факта сообщения клиенту;
- путём рассылки на электронную почту клиента, указанную клиентом для обмена сообщениями;
- через систему удаленного доступа «Ланта Онлайн» и Quik, при наличии технической возможности;
- любым иным способом, позволяющим клиенту получить сообщение и установить, что оно исходит от Банка.

Правило 4.

4.1. В случае если клиент после получения им сообщения, предусмотренного Правилom 2, дает повторное поручение или подтверждает ранее поданное, Банк исполняет поручение либо вправе отказать в его исполнении, если это предусмотрено внутренними документами Банка, в том числе подписанными с клиентом в рамках деятельности ПУРЦБ.

4.2. При исполнении поручений клиентов, Банк руководствуется внутренними документами в рамках деятельности ПУРЦБ, в том числе политикой совершения торговых операций за счет клиентов.

Правило 5.

5.1. Банк, при необходимости, разъясняет клиенту смысл определения его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами и риск предоставления недостоверной информации или не предоставления информации.

Риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при определении его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами лежит на самом клиенте.

5.2. Банк не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для определения его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами или к отказу от предоставления соответствующей информации.

Правило 6.

6.1. Порядок получения Банком информации о знаниях и опыте клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами и порядок доведения до сведения

клиента сообщений, предусмотренных Правилom 2, устанавливается во внутренних документах Банка, в том числе в настоящих Правилах, или в договоре/соглашении/дополнительном соглашении с клиентом.

Правило 7.

7.1. Во избежание недобросовестных практик предложения Банком самостоятельно или через посредников (в том числе кредитных организаций, выступающих в качестве поверенных (агентов)), физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами, сложных финансовых инструментов, содержащих высокие инвестиционные риски и характеристики которых сложны для понимания неквалифицированными инвесторами, Банк руководствуется внутренним документом - Требованиями к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иными документами, разработанными Банком для работы с клиентами, не являющимися квалифицированными инвесторами.

Сведения об опыте работы клиента на рынке ценных бумаг, в том числе со сложными финансовыми инструментами

Настоящие сведения предоставляются клиентом с целью определения риска, который способен нести клиент (инвестиционный риск) при работе на фондовом рынке.

1. Сведения о клиенте

Физическое лицо

Фамилия _____

Имя _____

Отчество _____

Дата рождения _____

Документ, удостоверяющий личность _____ серия _____ номер _____ кем выдан _____

дата выдачи _____ код подразделения _____

Юридическое лицо

Наименование клиента _____

Сокращенное наименование клиента _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Государственный регистрационный номер _____

Дата государственной регистрации _____

2. Общие сведения

2.1. Источники средств клиента:

Собственные

да	
нет	

 Займ

да	
нет	

2.2. Наличие вложений в финансовые инструменты фондового рынка:

да	
нет	

 Предоставляются подтверждающие документы

да	
нет	

При ответе «да» и отсутствии подтверждающих документов, оценочная стоимость:

Финансовый инструмент	Оценочная стоимость

3. Опыт клиента в области осуществления операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами

3.1. Информация о знаниях клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами: для физических лиц (информация об уровне образования и специальности) _____

для юридических лиц (информация о квалификации специалиста, отвечающего за инвестиционную деятельность клиента) _____

3.2. Наличие/отсутствие опыта работы с финансовыми инструментами как инвестора, в том числе от юридического лица:

имеется опыт работы	
опыт работы отсутствует	

При ответе «да» отметьте временной период работы с финансовыми инструментами:

инвестировал ранее, менее 1 года	
инвестировал ранее, от 1 года до 3-х лет	
инвестирую сейчас менее 1 года	
инвестирую сейчас от 1 года до 3-х лет	

Укажите временной перерыв в работе с финансовыми инструментами (при наличии):

перерыв в работе с финансовыми инструментами составляет:	
----------------------------------------------------------	--

3.2.1. Опыт работы в организации, которая осуществляла сделки с ценными бумагами и/или иными финансовыми инструментами:

да		Предоставляются подтверждающие документы	да	
нет			нет	

3.3. Наличие специализированных аттестатов и/или сертификатов, либо аналогичного документа, установленного действующим законодательством в сфере финансовых рынков:

Аттестат/сертификат/аналогичный документ	Наименование, серия, номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи
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)"	

3.4. Совершались ли ранее маржинальные сделки и/или сделки РЕПО?

да	
нет	

Предоставляются подтверждающие документы

да	
нет	

3.5. Финансовые инструменты, с которыми клиент работал:

<input type="checkbox"/>	Обращающиеся ценные бумаги	<input type="checkbox"/>	Паи в коллективных инвестициях(ПИФы)
<input type="checkbox"/>	акции	<input type="checkbox"/>	опционы, фьючерсы, свопы
<input type="checkbox"/>	облигации	<input type="checkbox"/>	деривативы
<input type="checkbox"/>	государственные облигации	<input type="checkbox"/>	структурные облигации
<input type="checkbox"/>	муниципальные облигации	<input type="checkbox"/>	векселя
<input type="checkbox"/>	корпоративные облигации	<input type="checkbox"/>	внебиржевые ценные бумаги

Другие инструменты (уточните): _____

внебиржевые ценные бумаги (уточните): _____

3.6. Частота проведения транзакций в прошлом (указать количество транзакций):

	1-3	4-10	11-50	50-99	100+
за месяц					
за квартал					
за год					

3.6.1. Частота проведения транзакций на текущий момент (указать количество транзакций):

	1-3	4-10	11-50	50-99	100+
за месяц					
за квартал					
за год					

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанная информация достоверна и точна.

Подпись клиента _____ / _____ /

«__» _____ 20__ г.