



**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением Эс-Би-Ай Банк ООО  
Протокол № 68 от 08.12.2021 г.

Председатель Правления  
Эс-Би-Ай Банк ООО

  
А. Д. Карякин



**Порядок проведения тестирования физического лица, не являющегося  
квалифицированным инвестором  
в Эс-Би-Ай Банк ООО**

**г. Москва, 2021г.**

## 1. Термины и определения

В настоящем Порядке проведения тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором (далее по тексту – Порядок) используются следующие термины и определения:

- облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

- сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним;

- акции, не включенные в котировальные списки – акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

- тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

- необеспеченная сделка - сделка, по которой брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества Клиента брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

- сделки (договоры), требующие проведения тестирования, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования;

- саморегулируемая организация в сфере финансового рынка - Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА);

- финансовый индикатор - показатель, используемый в ценообразовании финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются на бирже, либо на внебиржевом рынке и служащий ценовым ориентиром при проведении операций с финансовыми инструментами, а также для целей оценки активов, за исключением показателей:

а) обязанность по расчету которых организатором торговли или иными юридическими лицами установлена законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

б) рассчитываемых организаторами торговли исключительно на основании информации о договорах, заключенных на организованных торгах на основании заявок, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), в том числе в случае, когда в соответствии с правилами организованных торгов на основании такой заявки договор заключается с участием центрального контрагента;

в) формируемых Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

- Условия - Общие условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов Эс-Би-Ай Банк ООО

## **2. Основания и порядок проведения тестирования**

2.1. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

1) необеспеченные сделки;

2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;

3) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

4) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

5) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

6) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

7) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

8) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;

9) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;

10) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования;

11) договоры репо, требующие проведения тестирования.

2.2. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-14 к настоящему Порядку.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№1-3 к настоящему Порядку) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 14 к настоящему Порядку), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Банком методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Банка СРО НФА. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения Банка СРО НФА.

2.5. Банк в обязательном порядке обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НФА и не предоставляет указанную информацию работникам Банка и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

2.6. Банк не меняет и/или не дополняет формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-14 к настоящему Порядку, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НФА.

2.7. При проведении тестирования Банк фиксирует в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дата проведения тестирования. Фиксация производится Банком как анкетирование в виде тестирования (Приложение №№1-14).

2.8. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования, в том числе предусмотренных пунктами 2.3., 2.4., 2.6., 2.7. и 2.10. настоящего Порядка.

2.9. В ходе тестирования по усмотрению Банка вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

2.10. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 15 к настоящему Порядку. При этом Банк не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.11. Банк проводит тестирование исключительно в соответствии с Базовым стандартом и актуальной информацией к тестам, предоставленной СРО НФА, и, для повышения положительной оценки результата тестирования, не составляет дополнительные вопросы, не проводит дополнительное тестирование в отношении видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, указанных в пункте 2.1. настоящего Порядка.

2.12. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 16 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным соглашением с тестируемым лицом и/или внутренним документом Банка, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

Способы обмена сообщениями при представлении Банком информации, в том числе указанной в настоящем пункте, установлены в Общих условиях брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов Эс-Би-Ай Банк ООО (далее по тексту – Условия). Банк может изменить способ (способы) предоставления информации по соглашению с Клиентом.

В случае проведения тестирования до присоединения тестируемого лица к Условиям, Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования одним из следующих способов, установленных в Условиях, и позволяющих зафиксировать факт, дату и время направления или фактическую передачу уведомления:

- посредством электронной почты;
- посредством предоставления оригинала на бумажном носителе по месту нахождения Банка по адресу 125315, г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 72, корп.2

2.13. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, в перечень вопросов повторно не включаются вопросы блока «Самооценка», при условии фиксации Банком ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

2.14. Тестирование проводится Банком в соответствии с пунктом 2.7. настоящего Порядка в письменной форме (на бумажном носителе), позволяющей Банку зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию.

В исключительных случаях, указанных в п.2.15. настоящего Порядка, при наличии технической возможности, Банк может предоставить тестируемому лицу возможность прохождения тестирования с использованием электронных версий документов. Проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

2.15. Банк обеспечивает возможность прохождения тестирования получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Банке, финансовых услугах, оказываемых Банком в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в отношении которых проводится тестирование, наравне с другими лицами.

Банк исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, а также случаев, указанных в пункте 2.14. настоящего Порядка.

2.16. Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Банка в виде документа на бумажном носителе или электронного документа. Срок хранения информации, указанной в настоящем подпункте, составляет не менее трех лет с даты прекращения соглашения с Клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до присоединения его к Условиям – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если данное физическое лицо не присоединилось к Условиям в течение указанных шести месяцев, либо в случае присоединения данного физического лица к Условиям в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения соглашения.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.17. При проведении тестирования физического лица до присоединения его к Условиям полученный положительный результат тестирования по усмотрению Банка может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено Условиями и/или дополнительным соглашением с Клиентом.

2.18. В случае наличия нескольких соглашений, заключенных в рамках Условий, с тестируемым лицом, Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем соглашениям, если иное не установлено Условиями или дополнительным соглашением с Клиентом.

2.19. В случае привлечения Банком иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Банк обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 2.1 – 2.18 настоящего Порядка.

### **3. Риски, связанные с совершением сделок, в отношении которых получены отрицательные результаты тестирования**

#### **3.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок, требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные результаты тестирования**

3.1.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении Клиентов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

3.1.2. В уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для Клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором. Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 17 к настоящему Порядку.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Банка может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, указанными в абзаце первом настоящего пункта, целесообразности повышения знаний Клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, предоставляемую Банком в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

3.1.3. Банк направляет уведомление о рискованном поручении Клиенту способом, установленным соглашением с Клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления Клиенту. Способы обмена сообщениями при представлении Банком информации, в том числе указанной в настоящем пункте, установлены в Условиях. Банк может изменить способ (способы) предоставления информации по соглашению с Клиентом.

#### **3.2. Заявление Клиента о принятии рисков**

3.2.1. Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – Заявление о принятии рисков), не может быть принято Банком от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении.

3.2.2. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 18 к настоящему Порядку, направляется способом, установленным в Условиях, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного Заявления о принятии рисков.

3.2.3. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, Заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения Заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения Заявления о принятии рисков соответственно.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

#### **4. Случаи предоставления информации о налоговой ставке, при приобретении иностранных ценных бумаг без проведения тестирования**

4.1. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;

2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;

3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);

4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

4.2. Информация, указанная в пункте 4.1. настоящего Порядка, предоставляется Клиентам путем ее размещения на сайте Банка в сети «Интернет». Банк может разместить на своем сайте в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация либо иным способом, установленным соглашением с Клиентом.

4.3. Банк размещает на своем сайте в сети «Интернет» в общем доступе информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности инвесторов, включающие описание особенностей финансовых инструментов, сделок и операций с ними или разместить на своем сайте в сети «Интернет» гиперссылку на иной сайт в сети «Интернет», на котором размещены данные материалы.

Описание рисков, связанных с финансовыми инструментами, сделками и операциями на рынке ценных бумаг, по которым Банк предоставляет услуги в рамках Условий, указаны в Приложении 10 Условий.

Банк размещает на своем сайте в сети «Интернет» гиперссылку на иной сайт в сети «Интернет», на котором размещена информация о рисках, связанных с иными финансовыми инструментами рынка ценных бумаг.



Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»\*

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях №№ 4 – 11, №14

N	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте?</b> (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний об инструменте;
		(б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ;
		(в) знаю, потому что работал/заключал сделки с данным инструментом <sup>2</sup> ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом?</b> (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени сделок не было <sup>4</sup> .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год <sup>4</sup>?</b> (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с данным видом финансового инструмента, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций с данным видом финансового инструмента в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом имеется в виду любой финансовый инструмент, относящийся к данному виду (данной группе) тестируемых финансовых инструментов.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»\*

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение N 13)

N	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках?</b> (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках; (б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ; (в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками/заклучения таких сделок <sup>2</sup> ; (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки?</b> (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было <sup>4</sup> . (б) не более 1 года. (в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год <sup>4</sup>?</b> (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год таких сделок не было. (б) менее 10 сделок. (в) 10 или более сделок.

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции (работала) с необеспеченными сделками, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения таких сделок в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа "а" на вопрос N 2 на данный вопрос (вопрос N 3) можно не отвечать.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо  
(Приложение N 12)

N	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо?</b> (возможно несколько вариантов ответа)	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо; (б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ; (в) знаю, потому что работал с договорами репо/заключал договоры репо <sup>2</sup> ; (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо?</b> (возможен один вариант ответа)	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал <sup>4</sup> . (б) не более 1 года. (в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько договоров репо Вы заключили за последний год <sup>4</sup>?</b> (возможен один вариант ответа)	(а) за последний год договоров репо не заключал. (б) менее 10 сделок. (в) 10 или более сделок.

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая заключала договоры репо (работала с договорами репо), а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт заключения договоров репо в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор репо.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа "а" на вопрос N 2 на данный вопрос (вопрос N 3) можно не отвечать.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению структурных облигаций,  
не предназначенных для квалифицированных инвесторов

N	Вопросы
1.	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций:
2.	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?
3.	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?
4.	Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигации составляет 80% в случае падения цены на акции компании А более, чем на 10% от первоначальной цены. Какой объем выплаты относительно номинала структурной облигации Вы ожидаете получить в случае снижения цены акций компании А на дату погашения структурной облигации более, чем на 10% от их первоначальной цены:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению инвестиционных паев  
закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных  
для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1.	Инвестиционный пай - это:
2.	Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях):
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
4.	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

N	Вопросы
1.	Кредитный рейтинг облигаций - это:
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

N	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям - это:
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

N	Вопросы
1	Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом?
2	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?
3.	Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке?
4.	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.



Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

N	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?
3.	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки:
4.	Выберите верное утверждение:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению иностранных акций, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует:
2	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?
3.	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:
4.	В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:
2	Как устроен механизм формирования цены ETF?
3.	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?
4.	В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\*

для договоров репо, требующих проведения тестирования

N	Вопросы
1.	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:
2.	Переоценка по договору репо
3.	Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо?
4.	Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"\*

для необеспеченных сделок

N	Вопросы
1	Маржинальная торговля - это:
2	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле?
3	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков:
4	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных/необеспеченных сделок?

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"\*

для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов

N	Вопросы
1.	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы:
2.	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки:
3.	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки?
4.	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом:

\*В случае проведения тестирования до заключения договора о брокерском обслуживании тестируемым лицом предоставляется копия паспорта.

### **Методика оценки результатов тестирования**

1. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
2. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания». В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как отрицательный.

Ф.И.О. инвестора

Соглашение о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг и производных финансовых инструментов № \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

**Уведомление о результатах тестирования**

\_\_\_\_\_ дата

Настоящим Эс-Би-Ай Банк ООО (рег.номер 3185) уведомляет Вас о положительной/отрицательной оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении (указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

Дата проведения тестирования: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата оценки результата тестирования: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
сотрудник Банка

контактный телефон +7 (495) 933-3323



Ф.И.О. инвестора

Соглашение о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг и производных финансовых инструментов № \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

### Уведомление о рискованном поручении

\_\_\_\_\_ Дата

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного Эс-Би-Ай Банк ООО (рег. номер 3185) после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
- ...

*Приводится краткое описание рисков<sup>1</sup>, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.*

Эс-Би-Ай Банк ООО не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Уполномоченный \_\_\_\_\_ Ф.И.О.  
сотрудник Банка

контактный телефон +7 (495) 933-3323

<sup>1</sup> В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня Банк вправе указать иные риски по своему усмотрению.

### Заявление о принятии рисков

\_\_\_\_\_ Дата

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в \_\_\_\_\_ денежных средств.

Соглашение о брокерском обслуживании на рынках ценных бумаг и производных финансовых инструментов № \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., подпись инвестора

### ОТМЕТКИ БАНКА

Входящий номер	Дата приема	Время приема
_____	_____	_____
Принял _____ (_____)		
(Заполняется работником Банка)		