



## **УТВЕРЖДЕНО**

Правлением Эс-Би-Ай Банк ООО  
Протокол № 11 от «22» февраля 2023 г.

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

**г. Москва, 2023г.**

## 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 не наступления 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 в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров 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.

г) пай/акция ETF – иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования.

- 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) договоры репо, требующие проведения тестирования;

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

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

6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

9) сделки по приобретению акций, российских эмитентов, которые допущены к

обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

10) сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного

эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

11) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;

12) сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

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 №№ 1-18 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 - 18 к настоящему Порядку), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом, предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока "Знание", соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

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 перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу перечня Банком включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. 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 или не дополняет формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-18 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. Банком способ фиксации определен как анкетирование в виде тестирования (Приложение №№1-18).

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 № 19 к настоящему Порядку. При этом Банк не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.11. Банк проводит тестирование в случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом (настоящий Порядок), а также 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 № 20 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

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

В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным внутренним документом Банка и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

Способы обмена сообщениями/уведомлениями 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.

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 в соответствии с пунктом 2.7. настоящего Порядка по усмотрению Банка в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, 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.

При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

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.

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 договора/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 договора/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 № 21 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, представляемую 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 договором/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 № 22 к настоящему Порядку, направляется способом, установленным в договоре/соглашении, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного Заявления о принятии рисков. 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.

3.2.3. 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 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 размещает 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 №№ 5, 7-18

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 4)

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 6)

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 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 необеспеченных сделок**

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Маржинальная торговля - это: (вопрос 1 категории сложности)
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными / необеспеченными сделками? (вопрос 1 категории сложности)
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? (вопрос 2 категории сложности)
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: (вопрос 2 категории сложности)
5	При покупке ценных бумаг Вы использовали 50% собственных и 50% заемных средств от брокера. Через некоторое время Вы продали ценные бумаги на 5% дороже. Какой Ваш финансовый результат (без учета налогов)? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных / маржинальных сделок: (вопрос 2 категории сложности)
7	Укажите верное утверждение в отношении маржинального займа. (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы являетесь неквалифицированным инвестором и совершаете сделки с использованием заемных средств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
9	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? (вопрос 3 категории сложности)
10	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение: (вопрос 3 категории сложности)
11	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины начальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)

\*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

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1.	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: (вопрос 1 категории сложности)
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы: (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно фьючерсного контракта. (вопрос 1 категории сложности)
4	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение: (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы – сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее – ПФИ). Базовый актив такого ПФИ – обыкновенные акции компании X. В течение срока действия ПФИ в целях получения дивидендов составлен реестр владельцев указанных акций. Укажите верное утверждение в отношении передачи Вам дохода от эмитента по таким акциям. (вопрос 2 категории сложности)
9	Что из перечисленного не может влиять на финансовый результат форвардного контракта? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы получили информацию от брокера о необходимости доведения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение: (вопрос 3 категории сложности)

\*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

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
3	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, это означает, что Вы... (вопрос 1 категории сложности)
4	Переоценка по договору репо (вопрос 2 категории сложности)
5	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? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: (вопрос 2 категории сложности)
8	Что из перечисленного не может быть передано по договору репо? (вопрос 2 категории сложности)
9	Если Вы являетесь покупателем по первой части договора репо, требование о перечислении маржинального взноса в рамках этого договора может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
10	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: (вопрос 3 категории сложности)
11	Покупатель по договору репо передал продавцу по договору репо денежные средства. Риск невозврата денежных средств, переданных по первой части договора репо, для покупателя может реализоваться: (вопрос 3 категории сложности)

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

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: (вопрос 1 категории сложности)
2	Является ли облигация, по которой выплата всей номинальной стоимости осуществляется при ее погашении, а сумма дохода зависит от изменения цены драгоценного металла, структурной облигацией? (вопрос 1 категории сложности)
3	Что из перечисленного отличает инвестиции в структурную облигацию от инвестиций в ОФЗ? (вопрос 1 категории сложности)
4	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? (вопрос 2 категории сложности)
5	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? (вопрос 2 категории сложности)
6	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы собираетесь приобрести структурную облигацию. Является ли историческая динамика цены акций компании А, от которой зависит выплата купонов по такой облигации, достоверным индикатором гарантии выплаты купонов по этой облигации в будущем? (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите верное утверждение в отношении номинальной стоимости структурной облигации. Получение инвестором полной номинальной стоимости структурной облигации... (вопрос 2 категории сложности)
10	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: (вопрос 3 категории сложности)
11	Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определённого условия) по структурным облигациям?



	(вопрос 3 категории сложности)
--	--------------------------------

\*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: (вопрос 1 категории сложности)
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? (вопрос 1 категории сложности)
3	Вы планируете приобрести паи закрытого паевого инвестиционного фонда. Можете ли вы получить от управляющей компании информацию об основных результатах инвестирования в сравнении с актуальной инфляцией? (вопрос 1 категории сложности)
4	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): (вопрос 2 категории сложности)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)
6	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)
8	Вправе ли владелец паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости рассчитывать на безусловное получение дохода в виде рентных платежей от сдачи недвижимости в аренду? (вопрос 2 категории сложности)
9	Какие виды объектов в соответствии с законодательством не могут включаться в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов? (вопрос 2 категории сложности)
10	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? (вопрос 3 категории сложности)
11	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? (вопрос 3 категории сложности)

\*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, соответствующих условиям,  
предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 31  
Федерального  
закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного  
подпункта

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Кредитный рейтинг облигаций — это: (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. (вопрос 2 категории сложности)
6	К кредитному риску можно отнести: (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию, которой, как и ее эмитенту, не присвоен рейтинг ни одним из российских рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. (вопрос 2 категории сложности)
9	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: (вопрос 3 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы купили на бирже облигацию российского эмитента с рейтингом В+, присвоенным российским рейтинговым агентством. Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

\*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, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта

N	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это: (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение: (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов: (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Исполнение обязательств по ней обеспечивается за счет компании, которой не присвоен рейтинг ни одним из рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение в отношении такой облигации. (вопрос 2 категории сложности)
8	Компании, обеспечивающей исполнение обязательств по облигациям иностранного эмитента, российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг ВВ+. Выберите верное утверждение в отношении таких облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
9	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: (вопрос 3 категории сложности)
10	Вы купили иностранную облигацию за имеющиеся у Вас \$100 на бирже в 13 часов. Курс доллара США составил: - биржевой на 13 часов валютных торгов дня покупки облигации 77,20 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню покупки) 77,05 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня покупки 77,10; - Банка России на день покупки 77 рублей. Через год Вы продали эту облигацию на бирже в 14 часов за \$106. Курс доллара США

	составил:
11	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Компания, обеспечивающая исполнение обязательств по этой облигации, имеет рейтинг В+ (присвоен российским рейтинговым агентством). Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

\*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? (вопрос 1 категории сложности)
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберете верное утверждение относительно инвестиций в облигации со структурным доходом. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? (вопрос 2 категории сложности)
5	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? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... (вопрос 2 категории сложности)
7	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию со структурным доходом в ходе размещения и владели ею до погашения. При погашении облигации Вы... (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите верное утверждение в отношении облигации со структурным доходом, которая размещается по 105% от ее номинала. (вопрос 2 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным). Купонный доход по такой облигации зависит от цены акции компании А и выплачивается при погашении облигации при условии, что цена акции компании А на дату наблюдения выше первоначальной цены. Цена акции на дату наблюдения оказалась ниже первоначальной

	цены на 1%. При этом на дату выплаты купонного дохода цена акции была выше первоначальной цены на 5%. Что будет выплачено при погашении облигации? (вопрос 3 категории сложности)
--	---

\*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 российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? (вопрос 1 категории сложности)
2	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки (вопрос 1 категории сложности)
3	Акции компании А включены в котировальный список биржи, акции компании Б не включены в данный список. Выберите верное утверждение. (вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: (вопрос 2 категории сложности)
6	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является (вопрос 2 категории сложности)
7	Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов: (вопрос 2 категории сложности)
8	Акции компании А не включены в котировальный список биржи, но обращаются на ней. Брокер по Вашему поручению приобрел эти акции на внебиржевом рынке. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
9	Акции компании Х включены в котировальный список биржи, акции компании Y не включены в данный список. Выберите верное утверждение в отношении дохода по акциям. (вопрос 2 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение: (вопрос 3 категории сложности)
11	Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже. Требования, предъявляемые к таким компаниям... (вопрос 3 категории сложности)

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



**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»\***

для сделок по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Ликвидность акции характеризует: (вопрос 1 категории сложности)
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке / продаже иностранных акций? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно приобретения акций иностранных эмитентов. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? (вопрос 2 категории сложности)
5	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: (вопрос 2 категории сложности)
6	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? (вопрос 2 категории сложности)
7	Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента: (вопрос 2 категории сложности)
8	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему акции иностранного эмитента, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции иностранных эмитентов. (вопрос 2 категории сложности)
10	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: (вопрос 3 категории сложности)
11	К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении: (вопрос 3 категории сложности)

\*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/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли

с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким

ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ

N	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)
2	Чем отличается ETF на индекс, состоящий из акций эмитентов сельскохозяйственной отрасли Бразилии (далее – индекс с/х компаний Бразилии), от ETF на индекс S&P 500? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
4	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? (вопрос 2 категории сложности)
5	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? (вопрос 2 категории сложности)
6	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
7	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые не могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (вопрос 2 категории сложности)
9	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам по договору с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (вопрос 2 категории сложности)
10	В случае, если Вы купили пай/акций ETF за 100 долларов США и продали его/ее 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:

	(вопрос 3 категории сложности)
11	Как влияет курс рубль/доллар на размер Вашего налогооблагаемого дохода в случае, если Вы купили пай/акцию ETF на американские акции, при условии, что стоимость пая/акции ETF в долларах осталась неизменной, а рубль обесценился за время владения этой ценной бумагой? (вопрос 3 категории сложности)

\*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/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)
2	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? (вопрос 2 категории сложности)
5	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже без заключения договора с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
6	Российская биржа допустила паи/акции ETF без заключения договора с лицом, обязанным по ним. На основном иностранном биржевом рынке праздничный день, поэтому торги данными ценными бумагами не проводятся. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
7	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (вопрос 2 категории сложности)
9	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (вопрос 2 категории сложности)
10	Российская биржа осуществила делистинг паев/акций ETF, которые ранее были допущены к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам. Кто должен обеспечить выкуп этих паев/акций ETF у инвесторов? (вопрос 3 категории сложности)
11	В случае, если Вы купили пай/акцию ETF за 100 долларов США и продали его/ее 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: (вопрос 3 категории сложности)

\*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 или иностранных эмитентов,  
конвертируемых в иные ценные бумаги

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (вопрос 1 категории сложности)
2	Какие риски несет инвестор при приобретении конвертируемых облигаций: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков вследствие снижения рыночной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются облигации, на дату погашения конвертируемых облигаций; 3) риск снижения рыночной стоимости конвертируемой облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск принудительной конвертации облигаций по решению эмитента в соответствии с условиями выпуска конвертируемых облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
3	Цена конвертации конвертируемых в акции облигаций определяет: (вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток от конвертации облигации в иные ценные бумаги эмитента, так как рыночная стоимость данных ценных бумаг на дату конвертации существенно снизилась. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
7	Является ли верным следующее утверждение: Эмитент облигаций при наступлении определенных условий, перечисленных в условиях выпуска конвертируемых облигаций, вправе осуществить принудительную конвертацию облигаций ранее даты погашения облигаций с возмещением инвестору понесенных им убытков. (вопрос 2 категории сложности)
8	Определите коэффициент конвертации облигаций компании X номиналом 1000 рублей в обыкновенные акции этой же компании (ставка купона 7,5% с выплатой купона четыре раза в год, цена конвертации 50 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 500 рублей. (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы приобрели двухлетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 10 акций эмитента по цене 100 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате совершения операции по конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составит 50 рублей за акцию. (вопрос 3 категории сложности)
10	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть

	конвертированы облигации? (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы приобрели пятилетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 30 акций эмитента по цене 200 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составляет 300 рублей за акцию? (вопрос 3 категории сложности)

\*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, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

N	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную российским эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных российским эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы приобрели облигацию российского эмитента, выпущенную на территории и по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. Эмитент выплатил по облигациям доход в размере 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России составляет 13 %, ставка налога в X составляет 13 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после

	налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)
11	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

\*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, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

<b>N</b>	<b>Вопросы</b>
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Компании, предоставившие обеспечение по облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву: (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную иностранным эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об

	избежании двойного налогообложения. По облигациям выплачен доход 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России - 13 %, ставка налога в X - 20 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)
11	Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

\*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.№ 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.

Время направления уведомления (ЧЧ:ММ:СС): \_\_\_\_\_

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

контактный телефон +7 (800) 700-65-12

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.

Дата направления уведомления: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Время направления уведомления (ЧЧ:ММ:СС): \_\_\_\_\_

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

контактный телефон +7 (800) 700-65-12

<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)		

**Форма уведомления о последствиях признания физического лица  
квалифицированным инвестором**

\_\_\_\_\_

Дата

Настоящим Банк уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором. Приобретение указанных ценных бумаг и заключение указанных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление Банку об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенные для квалифицированных инвесторов, в отношении которых Вы были признаны квалифицированным инвестором, пользуясь услугами Банка.

Вы вправе подать заявление Банку об исключении Вас из реестра лиц.

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)		