

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АВТОТОРГБАНК»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления ООО «АТБ» Банк
Протокол от «18» августа 2022 г.

ПОРЯДОК
тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося
Квалифицированным инвестором

Москва
2022

Оглавление

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	3
3. Виды сделок (договоров) в отношении которых проводится тестирование.....	4
4. Порядок тестирования	5
5. Хранение информации	7
Приложение №1.....	8
Приложение №2.....	10
Приложение №3.....	12
Приложение №4.....	14
Приложение №5.....	15
Приложение №6.....	17
Приложение №7.....	18
Приложение №8.....	19
Приложение №9.....	21
Приложение №10.....	22
Приложение №11.....	24
Приложение №12.....	25
Приложение №13.....	27
Приложение №14.....	29
Приложение №15.....	31
Приложение №16.....	33
Приложение №17.....	35
Приложение №18.....	36
Приложение №19.....	37

1. Термины и определения

Договор - договор на брокерское обслуживание.

Брокер – ООО «АТБ» Банк.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31.07.2020 № 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.

Уполномоченный работник - работник Банка, назначаемый приказом Председателя Правления, ответственный за процедуру Тестирования Клиентов – физических лиц, не являющихся Квалифицированными инвесторами.

Ответственное подразделение – подразделение, уполномоченное приказом Председателя Правления на проведение процедуры Тестирования.

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.

СРО НФА – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Брокер.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание и не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого Брокером проводится (проведено) тестирование.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Порядок тестирования Клиента-физического лица, не являющегося Квалифицированным инвестором (далее - Порядок) разработан ООО «АТБ» Банк (далее – Банк) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров»¹ (далее- Базовый стандарт).

2.2. Если иное не предусмотрено Федеральным законом № 39-ФЗ или другими федеральными законами, поручения Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, исполняются Брокером только при наличии положительного результата тестирования соответствующего Клиента, проведенного согласно настоящему Порядку и с учетом требований статьи 52.1 Федерального закона № 39-ФЗ.

2.3. Тестирование проводится путем получения Брокером ответов Клиента на вопросы, которые определяются в настоящем Порядке в соответствии с Базовым стандартом. Все

¹ Утвержден Банком России, протокол №КФНП-39 от 20 декабря 2018 г., в ред. от 07.07.2022г

вопросы составлены таким образом, чтобы полученные ответы на них могли позволить оценить опыт и знания Тестируемого лица, а также свидетельствовать о том, что Тестируемое лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок и оказываемых услуг.

2.4. Проведение тестирования Клиентов в соответствии с настоящим Порядком осуществляется Отделом сопровождения операций Казначейства и операций с ценными бумагами² (далее – ОСОКиОЦБ).

3. Виды сделок (договоров) в отношении которых проводится тестирование

Брокер проводит Тестирование в отношении следующих видов сделок (договоров):

- договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона №39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 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;
- 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;
- 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 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ;

² В соответствии с Приказом №356/3 от 30.09.2021 года

- сделки по приобретению паев/акций ЕТF, 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;
- сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- 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;
- 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.

4. Порядок тестирования

4.1. Брокер проводит Тестирование, а также оценивает его результат после заключения с Клиентом договора на брокерское обслуживание, а также до исполнения Поручения Клиента на совершение сделок с ценными бумагами³ требующих проведения Тестирования.

Тестирование проводится бесплатно. Тестирование может проводиться независимо от подачи Клиентом Поручения, требующего положительного результата тестирования.

Уполномоченный работник проводит Тестирование, а также оценивает его результат до исполнения поручения Клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение сделок, требующих проведения Тестирования).

4.2. Тестирование проводится путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, определенные Приложениями №№ 1-16 к настоящему Порядку.

Перечень вопросов формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (Приложения №№ 1-3 к настоящему Порядку) и вопросов блока «Знания» (Приложения № 4-16 к настоящему Порядку), соответствующих виду сделок, требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые Тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок, требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вопросов блока «Знание», соответствующих виду сделок, требующих проведения тестирования, формируется для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок, требующих проведения тестирования, с учетом требований абзаца второго настоящего пункта.

³ Приложение №1 к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Порядка, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Брокера СРО НФА.

4.3. Брокер не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные в Приложениях №№ 1-16 к настоящему Порядку, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НФА.

4.4. Брокер обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НФА, и не предоставляет указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования.

4.5. Хранение перечня ответов, доведенных до сведения Брокера СРО НФА, и предоставление к ним доступа осуществляется ОСОКиОЦБ,

Контроль за организацией и проведением Тестирования вправе осуществлять Отдел контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.6. При проведении Тестирования Брокер фиксирует следующие сведения:

- ✓ в отношении каких видов сделок, требующих проведения тестирования, проводится тестирование;
- ✓ вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу;
- ✓ ответы Тестируемого лица,
- ✓ а также время и дату проведения Тестирования.

Фиксирование указанных сведений осуществляется ОСОКиОЦБ в соответствующем Реестре тестирования, который ведется по форме, установленной Приложением № 19 к настоящему Порядку.

Тестирование разделено на два блока.

- ✓ Первый — «Самооценка» — включает три вопроса, направленных на определение опыта инвестора и источника его знаний. Ответы на эти вопросы не влияют на результаты Тестирования, но помогут Клиенту лучше оценить свою готовность к совершению сделок.
- ✓ Второй блок — «Знание» — состоит из четырех вопросов об особенностях и рисках инструментов, входящих в одну из групп, для которых Закон предусматривает обязательное Тестирование.

4.7. Тестирование проводится в отношении каждого вида сделок, требующих проведения Тестирования.

4.8. В ходе Тестирования вопросы предлагаются Клиенту сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание»).

4.9. Оценка результата Тестирования осуществляется в отношении каждого вида сделок, требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 17 к настоящему Порядку.

При этом Уполномоченный работник не проверяет достоверность ответов Тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

4.10. Вопросы тестирования предоставляются Клиенту в письменной форме – по месту нахождения Брокера.

4.11. Уполномоченный работник направляет Тестируемому лицу Уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 18 к настоящему Порядку, не позднее 1 (одного) рабочего дня после дня проведения тестирования.

4.12. Уведомление об оценке результатов тестирования предоставляется Клиенту в письменной форме - по местонахождению Банка или направляется по электронной почте⁴ при этом фиксируется факт, дата и время направления уведомления.

4.13. После получения положительного результата тестирования Клиента повторное тестирование не проводится.

4.14. После получения отрицательного результата тестирования Клиент вправе пройти повторное тестирование не ранее следующего рабочего дня со дня получения отрицательного результата тестирования.

5. Хранение информации

ОСОКиОЦБ 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 в электронном виде в виде Реестра тестирования (Приложение №19 к настоящему Порядку), при этом срок хранения информации составляет не менее 3 (трех) лет с даты прекращения договора на брокерское обслуживание с Клиентом.

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Меры по обеспечению защиты информации определены в Регламенте⁵.

⁴ Форма предоставления (направления) уведомления определяется Брокером исходя из способов обмена сообщениями, указанными Клиентом при заключении договора на брокерское обслуживание, в Приложении №5 (Заявление о присоединении к Договору).

⁵ Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг Обществом с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк»

Приложение № 1

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях № № 5, 7 – 18.

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний об инструменте;
		(б) знаю, поскольку изучал ¹ ;
		(в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ² ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ³ .
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени сделок не было ⁴ .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год ⁴ ? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

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

² 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.

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

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

Приложение № 2

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 4)

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;
		(б) знаю, поскольку изучал ¹ ;
		(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок ² ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ³ .
2.	Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было ⁴ .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год ⁴ ? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год таких сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

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

² 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.

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

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

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для договоров РЕПО (Приложение № 6)

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;
		(б) знаю, поскольку изучал ¹ ;
		(в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо ² ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ³ .
2.	Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал ⁴ .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько договоров репо Вы заключили за последний год ⁴ ? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год договоров репо не заключал.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

Примечание:

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

² 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.

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

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

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для договоров репо, требующих проведения тестирования

- | № | Вопросы |
|----------|---|
| 1 | Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Переоценка по договору репо
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | 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?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | 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:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |
| 8 | 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:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для
квалифицированных инвесторов

- | № | Вопросы |
|---|--|
| 1 | Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 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?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | 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:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

- 8 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)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

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

- | № | Вопросы |
|----------|--|
| 1 | Инвестиционный пай – это:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | 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):
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |
| 8 | В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения?
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | Вопросы |
|----------|---|
| 1 | Кредитный рейтинг облигаций — это:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга.
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | К кредитному риску можно отнести:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |
| 8 | Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | Вопросы |
|---|--|
| 1 | Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Выберите верное утверждение:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | 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:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |
| 8 | 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:

- биржевой на 14 часов валютных торгов дня продажи облигации 71,30 рублей;
- биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню продажи) 71 рубль;
- биржевой на момент закрытия валютных торгов дня продажи 70,70 рублей;
- Банка России на день продажи 71 рубль.

Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях?

(вопрос 3 категории сложности)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

- № 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 Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?
(вопрос 2 категории сложности)
 - 4 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)
 - 5 Выберите правильное утверждение.
Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом...
(вопрос 2 категории сложности)
 - 6 Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ...
(вопрос 2 категории сложности)
 - 7 Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.
(вопрос 3 категории сложности)
 - 8 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)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | Вопросы |
|----------|--|
| 1 | Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | Выберите верное утверждение:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

- 8 Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже.
Требования, предъявляемые к таким компаниям...
(вопрос 3 категории сложности)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | Вопросы |
|----------|---|
| 1 | Ликвидность акции характеризует:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке / продаже иностранных акций?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента:
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | 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:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |
| 8 | К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении:
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | Вопросы |
|---|---|
| 1 | Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 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?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение.
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |

- 7 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)

- 8 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)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | Вопросы |
|---|--|
| 1 | Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций:
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 2 | Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже без заключения договора с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение.
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | 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.
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | 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?
<i>(вопрос 3 категории сложности)</i> |

- 8 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)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов,
конвертируемых в иные ценные бумаги

- | № | Вопросы |
|----------|---|
| 1 | Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций?
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 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.
<i>(вопрос 1 категории сложности)</i> |
| 3 | Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 4 | 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?
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 5 | Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций.
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 6 | 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.
<i>(вопрос 2 категории сложности)</i> |
| 7 | 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)

- 8 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)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | 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 | Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву.
(вопрос 2 категории сложности) |
| 4 | Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации.
Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций?
(вопрос 2 категории сложности) |
| 5 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать?
(вопрос 2 категории сложности) |
| 6 | Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям...
(вопрос 2 категории сложности) |
| 7 | 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) |

8 Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке?

(вопрос 3 категории сложности)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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

- | № | 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 | Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву:
(вопрос 2 категории сложности) |
| 4 | Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации.
Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций?
(вопрос 2 категории сложности) |
| 5 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать?
(вопрос 2 категории сложности) |
| 6 | Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям...
(вопрос 2 категории сложности) |
| 7 | 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) |

8 Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке?

(вопрос 3 категории сложности)

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

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».
3. В случае, если Тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат Тестирования оценивается как отрицательный.

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ООО «АТБ» Банк уведомляет

(ФИО; паспортные данные)

о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного
в отношении _____
(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых
проводилось тестирование)

Подпись уполномоченного работника ООО «АТБ» Банк:

_____/_____
(ФИО)

Приложение №19

к Порядку тестирования Клиента-физического лица,
не являющегося Квалифицированным инвестором

РЕЕСТР ТЕСТРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ

ФИО клиен та	Реквизиты договора на брокерское обслужива ние	Вид сделок, требующих тестировани я	Тип тест иров ания Перв ично е/пов торн ое	Вариан т вопро сов Клиен ту	Дата и врем я тести рова ния	Форма тестиров ания	Варианты ответов полученны е от Клиента и вопросы тестирован ия	Форма вариант ов ответов на тестиро вание	Оценка результат а тестирова ния	Форма направлен ия Уведомле ния о результат ах тестирова ния	Дата и время направл ения Уведом ления о результ атах тестиро вания	Дата закрыти я договор а на брокерс кое обслужи вание