



**АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
(АйСиБиСи Банк (АО))**

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АйСиБиСи
Банка (АО) (протокол
от 21.09.2021 г. № 26)

21.09.2021 г.

№ 873

ПОЛОЖЕНИЕ

**О порядке тестирования физических лиц, не
являющихся квалифицированными инвесторами**

(в редакции Указания №947 от 02.08.2022)

Москва

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава II. Перечень видов сделок.....	5
Глава III. Порядок проведения тестирования.....	7
Глава IV. Заключительные положения	12

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет общий порядок проведения АйСиБиСи Банком (АО) тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее - Стандарт), разработанным на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»,
- пунктом 218 статьи 511 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- Указанием Банка России от 26 октября 2017 года № 4585-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц-получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев и регистраторов».

1.3. Действие настоящего Положения распространяется на казначейство.

1.4. Настоящее Положение имеет наименование на английском языке: Regulations On the procedure for testing individuals who are not qualified investors.

1.5. В настоящем положении используются следующие понятия:

брокер – АйСиБиСи Банк (АО);

саморегулируемая организация (СРО) - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров;

финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

договор о брокерском обслуживании (далее – договор) - возмездный договор, заключаемый между брокером и получателем финансовых услуг, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами; клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером договор о брокерском обслуживании;

получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;

место обслуживания получателей финансовых услуг - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис брокера и (или) сайт брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»);

информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи брокеру поручений клиента и обмена иными сообщениями;

жалоба — просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных брокером;

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.

Остальные понятия применяются в значениях, установленных законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами АйСиБиСи Банка (АО).

Глава II. Перечень видов сделок.

2.1. Тестирование проводится брокером 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) неприменимо;
- 5) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- б) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 7) неприменимо;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) сделки по приобретению паев/акций ЕТF, 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 N 39-ФЗ;
- 11) 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 N 39-ФЗ;

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

13) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

14) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

Глава III. Порядок проведения тестирования.

3.1. Брокер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение сделок/договоров, требующих проведения тестирования.

3.2. Тестирование проводится брокером путем ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями N N 1 - 18 к Стандарту. Перечень вопросов для тестирования формируется путем включения в него вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок/договоров, требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока "Знание", соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, должны включать 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 (договоров), требующих проведения тестирования, формируется брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока "Знания", соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований законодательства и Базовых стандартов.

Утверждение внутренним документом брокера перечней предлагаемых тестируемому лицу вопросов и ответов не требуется. При проведении тестирования брокер использует актуальные версии соответствующих приложений N N 1 - 18 к Стандарту.

Подразделением, ответственным за проведение тестирования является – Казначейство

3.3. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется брокером по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 3.2. настоящего Положения, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является.

При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу брокером включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до

сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является, в порядке и в сроки, установленные законодательством.

3.4. Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

3.5. Брокер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях к настоящему Положению, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

3.6. При проведении тестирования брокер 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 дату проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется в форме записи на бланках тестирования необходимых сведений или сохранения электронных данных (в случае проведения тестирования посредством компьютера).

3.7. По усмотрению брокера 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 Стандарта СРО.

3.8. В ходе тестирования по усмотрению брокера 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).

3.9. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок/договоров, требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением к настоящему Положению. При этом брокер не

должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

3.10. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом брокера, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования (далее – дополнительные вопросы).

3.11. Дополнительные вопросы составляются брокером таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида сделок/договоров, требующих проведения тестирования, обладает знаниями для совершения таких сделок (заключения таких договоров). Перечень дополнительных вопросов тестирования утверждается уполномоченным лицом брокера и включается во внутренние документы.

3.12. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются брокером отдельно от результатов ответов на основные, установленные Стандартами СРО, вопросы.

3.13. В случае разработки брокером блока дополнительных вопросов брокер разрабатывает методику оценки результатов ответов на дополнительные вопросы. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом брокера. Данная методика может полностью или частично совпадать с методикой оценки ответов на вопросы блока «Знания», изложенной в Стандартах СРО, или отличаться от нее.

3.14. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по установленной форме к настоящему Положению, но не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования по электронной почте или иным способом, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

3.15. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» по усмотрению брокера

могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации брокером ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

3.16. Тестирование проводится брокером по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей брокеру 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.

3.17. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы брокера (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

3.18. Брокер обеспечивает защиту информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

3.19. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению брокера может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

3.20. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях

исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

Глава IV. Заключительные положения

- 4.1. Настоящее Положение вступает в силу с 01 октября 2021 года.
- 4.2. Если нормы настоящего Положения вступают в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, то приоритет имеют нормы действующего законодательства.
- 4.3. Если в результате внесения изменений в договор нормы настоящего Положения вступают в противоречие с нормами, установленными Договором, то приоритет имеют нормы договора.

Президент

Ли Вэньцун

Приложение 1
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

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.

Приложение 2
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим АйСиБиСи Банк (АО) 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). <1>

_____ ФИО уполномоченного сотрудника казначейства

подпись

<1> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки "[положительная][отрицательная] оценка результата" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Приложение 3
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АйСиБиСи Банк (АО) 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 <2>, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления или гиперссылки на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую перечисление соответствующих рисков.

АйСиБиСи Банк (АО) не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

<2> 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 брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению.

Приложение 4
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

Заявление о принятии рисков

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.

«__» _____ 20__ г.

_____ ФИО клиента

Подпись _____

Приложение 5
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

**Уведомление
о последствиях признания физического лица
квалифицированным инвестором**

Настоящим АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банк (АО) 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 АйСиБиСи Банк (АО).

Вы вправе подать заявление АйСиБиСи Банк (АО) об исключении Вас из реестра лиц путем (указывается информация о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами). <3>

—

_____ ФИО уполномоченного сотрудника казначейства

подпись

<3> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки "Приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся ПФИ, предназначенных для квалифицированных инвесторов связано с повышенными рисками. В любой момент можно подать брокеру заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, в этом случае приобретение указанных бумаг и заключение указанных договоров будет невозможно. Подробнее (ссылка на страницу сайта брокера в сети Интернет, содержащую информацию о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами)" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

