



**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**

Москва

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Перечень видов сделок	4
Глава 3. Порядок проведения тестирования.....	5
Глава 4. Заключительные положения.....	9
Приложения.....	10

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) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен

кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

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

7) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

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

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

10) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

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 получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями к настоящему Положению. Перечень вопросов для тестирования формируется брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок/договоров, требующих проведения тестирования.

3.3. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется брокером методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения брокера саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, членом которой он является. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов

ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является.

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

№	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 год⁴? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год сделок не было. (б) менее 10 сделок. (в) 10 или более сделок.

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 Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» (данная форма
блока предусмотрена для необеспеченных сделок)

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями 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 год⁴? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год таких сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

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.

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» (данная форма
блока предусмотрена для договоров репо)

№	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 ¹ .
		(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.

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

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.

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для необеспеченных сделок

№	Вопросы
1	Маржинальная торговля – это:
2	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле?
3	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков:
4	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок?

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
и не предназначенных для квалифицированных инвесторов

№	Вопросы
1.	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы:
2.	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки:
3.	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки?
4.	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом:

Приложение 6
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

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

Приложение 7
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

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:
2.	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?
3.	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?
4.	Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной облигаций 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:

Приложение 8
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

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

№	Вопросы
1.	Кредитный рейтинг облигаций — это:
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:

Приложение 9
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

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

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это:
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4.	В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

Приложение 10
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

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?
2	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?
3.	Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке?
4.	Выберите верное утверждение:

Приложение 10
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования

№	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует:
2	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?
3.	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:
4.	В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

Приложение 11
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения
тестирования

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:
2	Как устроен механизм формирования цены ETF?
3.	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?
4.	В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

Приложение 12
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

№	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?
2	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?
3.	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки:
4.	Выберите верное утверждение:

Приложение 13
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

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 14
к Положению О порядке тестирования
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторам

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

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.