

ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ (далее – Порядок)

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 защиты прав и интересов получателей финансовых услуг), Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью)-далее Банк, проводит тестирование Клиентов- физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, 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».

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

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, 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;
- 7) 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.
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

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

Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы тестирования - блока «Самооценка» (приложение 1 к Порядку) и блока «Знания» (приложение 2 к Порядку).

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения 1 к Порядку) и вопросов блока «Знания» (приложения 2 к Порядку), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Банком методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов приложения 2 к Порядку. 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.

Банк 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. Тестирование проводится Банком в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов)/

При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной приложением 3 к Порядку. При этом Банк не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

Банк должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной приложением 4 к Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

Банк хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования 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.

Действия Банка в случае отрицательного результата тестирования:

1. Банк направляет клиенту уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования приложение 5 к Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения.

2. Банк направляет уведомление о рискованном поручении клиенту способом, установленным договором с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

В случае отрицательной оценки результатов тестирования, клиент-физическое лицо, не признанное квалифицированным инвестором, направляет Заявление клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, (далее – заявление о принятии рисков) приложение 6 к Порядку.

В этом случае Клиент может совершить сделку на сумму не более 100 тыс. рублей за одну сделку (или же не больше стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, если она превышает 100 тыс. рублей).

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

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

Заявление о принятии рисков по форме, установленной приложением 5 к Порядку направляется способом, установленным в договоре с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.