

ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

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), МП Банк (ООО)-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» и блока «Знания».

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.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов:

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

№ Вопросы Варианты ответов

1. Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (возможно несколько вариантов ответа)

- (а) не имею конкретных знаний об инструменте;
- (б) знаю, поскольку изучал;
- (в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом;
- (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.

2. Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? (возможен один вариант ответа)

- (а) до настоящего времени сделок не было.
- (б) не более 1 года.
- (в) 1 год и более.

3. Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)

- (а) за последний год сделок не было.
- (б) менее 10 сделок.
- (в) 10 или более сделок.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок

№ Вопросы Варианты ответов

1. Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделках? (возможно несколько вариантов ответа)

- (а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;
- (б) знаю, поскольку изучал;
- (в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок;
- (г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.

2. Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? (возможен один вариант ответа)

- (а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было.

(б) не более 1 года.

(в) 1 год и более.

3. Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)

(а) за последний год таких сделок не было.

(б) менее 10 сделок.

(в) 10 или более сделок.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка» Данная форма блока предусмотрена для договоров репо

№ Вопросы Варианты ответов

1. Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо? (возможно несколько вариантов ответа)

(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;

(б) знаю, поскольку изучал;

(в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо;

(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.

2. Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо? (возможен один вариант ответа)

(а) до настоящего времени договоров репо не заключал.

(б) не более 1 года.

(в) 1 год и более.

3. Сколько договоров репо Вы заключили за последний год? (возможен один вариант ответа)

(а) за последний год договоров репо не заключал.

(б) менее 10 сделок.

(в) 10 или более сделок.