

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров
ООО «Пермская фондовая компания»
Протокол № 09/21 от «28» сентября 2021 года

Председатель Совета директоров

 _____ Е.Н.Титова

Регламент
проведения тестирования клиентов-физических
лиц, не являющихся квалифицированными
инвесторами,
ООО «Пермская фондовая компания»

г. Пермь 2021 г.

Настоящий Регламент проведения тестирования клиентов-физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, ООО «Пермская фондовая компания» (далее - Регламент), разработан на основании пункта 21⁸ статьи 51¹ Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее по тексту – Закон о рынке ценных бумаг), Федерального закона РФ №306-ФЗ от 31.07.2020 (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 №192-ФЗ) в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Стандарт, определяет правила и процедуру проведения тестирования, перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования таких перечней в зависимости от сделок и (или) договоров, в отношении которых проводится тестирование, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования, порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования, порядок хранения сведений о результатах тестирования, форму и порядок направления физическому лицу уведомления о результате тестирования в ООО «Пермская фондовая компания» (далее по тексту – Брокер) и устанавливает требования, которыми Брокер должен руководствоваться в процессе проведения тестирования.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

саморегулируемая организация (НАУФОР) – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, членом которой является Брокер (Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР))

облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;

сделки по приобретению паев иностранных ЕТФ, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом

директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним;

акции, не включенные в котировальные списки – акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

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;

тестирующее лицо – брокер, форекс-дилер и иные лица, указанные в федеральных законах, которые вправе проводить тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в порядке, установленном Стандартом и настоящим Регламентом;

необеспеченная сделка - сделка, по которой брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества клиента брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента;

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;

финансовый индикатор - показатель, используемый в ценообразовании финансовых инструментов, сделки с которыми осуществляются на бирже, либо на внебиржевом рынке и служащий ценовым ориентиром при проведении операций с финансовыми инструментами, а также для целей оценки активов, за исключением показателей:

- обязанность по расчету которых организатором торговли или иными юридическими лицами установлена законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

- рассчитываемых организаторами торговли исключительно на основании информации о договорах, заключенных на организованных торгах на основании заявок, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), в том числе в случае, когда в соответствии с правилами организованных торгов на основании такой заявки договор заключается с участием центрального контрагента;
- формируемых Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

2. Основания и условия проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

2.1. Если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг или другими федеральными законами, поручение клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, исполняется Брокером только при наличии положительного результата тестирования клиента - физического лица, при условии, что такое поручение подается в отношении видов сделок, предусмотренных действующим законодательством и п.2.3 настоящего Регламента .

2.2. Брокер 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 физического лица может проводиться независимо от подачи им поручения либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата тестирования.

2.3. 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 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.

2.4. Отказ клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования является основанием для отказа брокера от исполнения поручения.

3. Условия, при которых исполнение поручения клиента - физического лица не требует проведения тестирования

3.1. Исполнение поручения клиента - физического лица на совершение сделок не требует проведения тестирования, если поручение подается в отношении сделок по приобретению:

- 1) включенных в котировальные списки биржи ценных бумаг, за исключением облигаций;
- 2) облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций и облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг) при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

облигации, их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

- 3) облигаций иностранных эмитентов (за исключением субординированных облигаций, облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг, а также облигаций, конвертируемых в акции и иные ценные бумаги) при одновременном соблюдении следующих условий:

эмитентом является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

исполнение обязательств по облигациям, эмитентом которых является иностранная организация, обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

- 4) инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов;
- 5) государственных ценных бумаг Российской Федерации;
- 6) не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции входят в расчет хотя бы одного из иностранных фондовых индексов, перечень которых определен Банком России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;
- 7) не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, при условии, что доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется иностранным фондовым индексом, входящим в перечень, определенный Банком России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;
- 8) иных ценных бумаг, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России.

3.2. Исполнение поручения клиента - физического лица на заключение договора, предусмотренного подпунктом 2 пункта 2.3 настоящего Регламента, не требует проведения тестирования, если все обязательства из такого договора прекратятся в день его заключения полностью путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из договоров, заключенных ранее за счет этого клиента, либо путем указанных неттинга или зачета и однократной уплаты денежной суммы.

Исполнение поручения клиента - физического лица на совершение сделок по приобретению ценных бумаг не требует проведения тестирования, если обязательства из таких сделок в отношении ценных бумаг могут быть полностью прекращены путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из сделок, совершенных ранее за счет данного клиента. При этом указанные обязательства из сделок, совершенных ранее, могут быть прекращены частично.

3.3. Исполнение поручений клиента - физического лица на заключение договоров репо не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) исполнением такого поручения является заключение договора репо с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;
- 2) брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении брокера либо подлежит поступлению брокеру по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента, и брокер не обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет данного клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства

обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору репо, предусмотренному поручением.

3.4. Исполнение поручений клиента - физического лица на заключение договоров репо не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если полученное брокером по первой части договора репо подлежит передаче во исполнение обязательств за счет клиента, возникших до заключения указанного договора репо. При этом размер полученного по первой части договора репо может превышать величину данных обязательств не более чем на величину, равную стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, передаваемой по первой части договора репо;

2) если срок исполнения обязательств по второй части договора репо наступает не позднее трех рабочих дней с даты исполнения обязательств по первой части договора репо;

3) если цена по второй части договора репо или порядок определения такой цены установлены в договоре о брокерском обслуживании.

3.5. Требования об исполнении поручений, заключении договоров и (или) совершении сделок и проведении тестирования клиента - физического лица, установленные статьями 3.1 и 51.2-1 Закона о рынке ценных бумаг, не применяются в случае, если за счет указанного клиента до 1 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий договор, либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка. При этом соответствующим договором, соответствующей сделкой считаются договор, сделка, которые указаны в пункте 2.3 настоящего Регламента и соответствуют договору, сделке, указанному (указанной) в поручении или заявке физического лица.

4. Правила и процедура проведения тестирования

4.1. Тестирование проводится Брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-14 к настоящему Регламенту.

Перечень вопросов для тестирования формируется Брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к настоящему Регламенту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 14 к настоящему Регламенту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

4.2. 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 (НАУФОР). 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 (НАУФОР).

4.3. Брокер обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией (НАУФОР), 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.

4.4. Брокер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-14 к настоящему Регламенту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией (НАУФОР).

4.5. 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. Указанная информация фиксируется Брокером в Реестре проведения тестирования, форма которого определена в Приложении № 15 к настоящему Регламенту.

4.6. 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 4.1, 4.2, 4.4, 4.5 и 4.8 настоящего Регламента.

4.7. 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).

4.8. Брокер оценивает результаты ответов на вопросы в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 16 к настоящему Регламенту. При этом Брокер не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

4.9. После проведения тестирования Брокер направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 17 к настоящему Регламенту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования в форме электронного документа путем направления на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг Клиента либо в виде документа на бумажном носителе по запросу Клиента либо иным способом, установленным Договором на брокерское обслуживание, заключенным с тестируемым лицом. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования на бумажном носителе заказным письмом по адресу, предоставленным тестируемым лицом для связи с ним.

4.10. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации ранее данных тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

4.11. Тестирование проводится Брокером в письменной форме (в том числе, с использованием электронных документов), а именно путем направления перечня вопросов тестирования, уведомления об оценке результатов тестирования на электронный адрес Клиента,

указанный в Заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг Клиента либо путем предоставления в виде документов на бумажном носителе по запросу Клиента, а также иным способом, установленным Договором на брокерское обслуживание, заключенным с тестируемым лицом.

Получение ответов тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы осуществляется в письменной форме – путем их предоставления Брокеру в виде документа на бумажном носителе либо в форме электронных документов - путем направления на электронный адрес Брокера clients@pfc.ru, а также иным способом, установленным Договором на брокерское обслуживание, заключенным с тестируемым лицом.

При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

4.12. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Брокера, 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 (в случае, если договор на брокерское обслуживание не заключен – только в виде документа на бумажном носителе), при этом срок хранения информации составляет 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.

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

4.13. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица.

4.14. 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.

5. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования, и заявление о принятии рисков

5.1. В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Брокером после получения поручения клиента - физического лица, Брокер вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Брокер предоставит клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - Уведомление о рискованном поручении). При этом в Уведомлении о рискованном поручении должно быть указано, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено поручение, для клиента не является целесообразным;

2) клиент - физическое лицо заявит Брокеру о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - заявление о принятии рисков);

3) сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность брокера за счет клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

5.2. Уведомление о рискованном поручении предоставляется Брокером физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ (пункт 5.1 настоящего Регламента), не позднее одного рабочего дня после дня получения Брокером отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у брокера намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

5.3. В Уведомлении о рискованном поручении Брокер указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется Брокером по форме, установленной Приложением № 18 к настоящему Регламенту.

5.4 Брокер направляет Уведомление о рискованном поручении клиенту в форме электронного документа путем направления на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении на обслуживание на рынке ценных бумаг Клиента либо в виде документа на бумажном носителе по запросу Клиента либо иным способом, установленным Договором на брокерское обслуживание, заключенным с тестируемым лицом.

5.5. 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 Брокером от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

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

5.6. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 19 к настоящему Регламенту, направляется Клиентом путем их предоставления Брокеру в виде документа на бумажном носителе либо в форме электронных документов - путем направления на электронный адрес Брокера clients@pfc.ru, а также иным способом, установленным Договором на брокерское обслуживание, заключенным с тестируемым лицом.

5.7. Брокер 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.

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях №№ 5, 7 – 14.

№	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.

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.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

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

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	<p>Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделок? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i></p>	<p>(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;</p> <p>(б) знаю, поскольку изучал ¹;</p> <p>(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок²;</p> <p>(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ³.</p>
2.	<p>Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? <i>(возможен один вариант ответа)</i></p>	<p>(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было ⁴.</p> <p>(б) не более 1 года.</p> <p>(в) 1 год и более.</p>
3.	<p>Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год⁴? <i>(возможен один вариант ответа)</i></p>	<p>(а) за последний год таких сделок не было.</p> <p>(б) менее 10 сделок.</p> <p>(в) 10 или более сделок.</p>

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.

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 год⁴? <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.

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?

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:

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:

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:

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:
2.	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):
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
4.	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

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:

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:

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 относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.

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:

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:

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:

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.

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим **Общество с ограниченной ответственностью «Пермская фондовая компания»** 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.

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного **Обществом с ограниченной ответственностью «Пермская фондовая компания»** 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. Отсутствие гарантии получения доходности. Ваши опыт, знания и информация о возможном размере доходности не является гарантией получения такой доходности. На момент получения поручения не представляется возможным точно определить доходность, всегда следует учитывать, что сохраняется риск полного отсутствия получения прибыли.
2. Риск потери первоначально вложенных средств. После исполнения поручения изменение рыночной стоимости ценных бумаг (иных финансовых инструментов) не обязательно приводит к росту первоначально вложенных средств. Указанное может повлечь частичную или полную потерю инвестированных Вами денежных средств.
3. Отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства. Особенности законодательства Российской Федерации и риски его неблагоприятного изменения заключаются в том, что избытие законодательных актов приводит к их коллизиям. В результате отсутствуют гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, что может нарушить Ваши интересы в процессе осуществления инвестиций.
4. Риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента. Досрочный выход из инструмента или продажа и вывод активов может повлечь за собой негативный финансовый результат по инвестированным Вами средствам.

Общество с ограниченной ответственностью «Пермская фондовая компания» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

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.