**Утверждено**

**Правлением**

**ООО «Первый Клиентский Банк»**

**Протокол от 30 сентября 2021 г. №55**

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ В ООО «ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК»**

**ТЕСТИРОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

**2021 г.**

**1. Термины и определения.**

В настоящем Порядке проведения в ООО «Первый Клиентский Банк» тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (далее – Порядок) используются следующие термины и определения:

**Банк** – «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Первый Клиентский Банк»);

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком соответствующий(-е) Договор(ы) и не являющееся квалифицированным инвестором;

**Базовый стандарт** – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции), утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-39 от 20 декабря 2018г.);

**Генеральное соглашение** – генеральное соглашение, предметом которого является предоставление брокерских и иных сопутствующих услуг, существенные публичные условия которого зафиксированы в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк»;

**Поручение** – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок купли-продажи ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, в соответствии с Генеральным соглашением;

**Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения при совершении сделок на рынке, установленные организатором торгов или ее уполномоченными агентами: техническим центром, клиринговой и/или расчетными организациями;

 **Сайт Банка** – официальный сайт ООО «Первый Клиентский Банк» в сети Интернет: [www.1cb.ru](http://www.1cb.ru);

**Сделки, требующие проведения тестирования** – сделки (договоры), в отношении которых Банком исполняются Поручения Клиента только при наличии положительного результата тестирования Клиента, проведенного в соответствии с настоящим Порядком, следующих видов:

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.

**СРО НФА** – Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк;

**Тестируемое лицо** – Клиент, подавший в Банк заявление о проведении тестирования по форме, установленной Приложением № 1 к настоящему Порядку;

**ETF** – иностранный инвестиционный фонд, паи (акции) которого обращаются на бирже.

**2. Общие положения**

2.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базового стандарта и Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «Первый Клиентский Банк».

2.2. Настоящий Порядок устанавливает:

− перечень Сделок, требующих проведения тестирования, в отношении которых Банк проводит тестирование;

− порядок проведения в Банке тестирования Клиентов;

− порядок уведомления Клиентов о результатах тестирования.

2.3. Если иное не установлено Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или другими федеральными законами, Поручение Клиента исполняется Банком только при наличии положительного результата тестирования Клиента, проведенного в соответствии с настоящим Порядком, при условии, что такое Поручение подается в отношении Сделок, требующих тестирования.

2.4. Банк проводит тестирование в отношении сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования, начиная с 1 апреля 2022 года.

2.5. Внесение изменений и дополнений в Порядок производится Банком в одностороннем порядке. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Порядок в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования рынка ценных бумаг в Российской Федерации, а также Правил ТС, считаются вступившими в силу одновременно с вступлением в силу таких документов (изменений в таких документах). Изменения и дополнения, вносимые Банком по собственной инициативе, вступают в силу с момента размещения указанных изменений и дополнений на Сайте Банка. В целях гарантированного обеспечения ознакомления всех лиц о внесении изменений или дополнений в Порядок, Клиент обязуется не реже одного раза в месяц самостоятельно или через своих уполномоченных представителей обращаться в Банк (на Сайт Банка) для получения информации о возможных изменениях и дополнениях, вносимых в Порядок.

**3. Порядок проведения тестирования**

3.1. Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения Поручения Клиента на совершение (заключение) Сделок, требующих проведения тестирования. Тестирование проводится бесплатно.

3.2. Тестирование Клиента может проводиться независимо от подачи им Поручения либо осуществления иных действий, необходимых для заключения сделок (договоров), требующих положительного результата тестирования.

3.3. После получения положительного результата тестирования Клиента повторное тестирование не проводится, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.1996 № 39- ФЗ «О рынке ценных бумаг» и/или Базовым стандартом. Повторное тестирование проводится бесплатно.

3.4. Для прохождения процедуры тестирования (в том числе повторного тестирования) Клиент подает в Банк заявление о проведении тестирования, составленное по установленной Приложением № 1 к настоящему Порядку форме и подписанное Клиентом на бумажном носителе (далее – Заявление).

3.5. Тестирование проводится Банком в письменной форме. О дате и времени проведения тестирования Банк сообщает Клиенту при приеме Заявления.

3.6. Тестирование проводится Банком путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, определенные Приложениями №№ 2 - 14 к настоящему Порядку. Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (Приложения №№ 2 и 3 к настоящему Порядку) и вопросов блока «Знания» (Приложения №№ 4 – 14 к настоящему Порядку), соответствующих виду Сделок, требующих проведения тестирования.

3.7. Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Банком методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Банка СРО НФА. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются четыре варианта ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных ответов доводится до сведения Банка СРО НФА.

3.8. При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов Сделок, требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Указанная информация в обязательном порядке фиксируется при заполнении Клиентом форм тестирования (Приложения №№ 2 - 14 к настоящему Порядку).

3.9. Тестирование проводится в отношении каждого вида Сделок, требующих проведения тестирования, отдельно.

3.10. В ходе тестирования по усмотрению Банка 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).

3.11. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида Сделок, требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 15 к настоящему Порядку. При этом Банк не должен проверять достоверность ответов Тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

3.12. Банк направляет Тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 16 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования (Приложение № 16 к настоящему Порядку) одним из следующих способов:

− заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовым реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении (Приложение № 1 к настоящему Порядку);

− при личной явке в помещение Банка Клиента или его уполномоченного представителя, действующего на основании доверенности.

3.13. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня проведения тестирования вопросы блока «Самооценка» по усмотрению Банка могут повторно в перечень вопросов не включаться при условии фиксации Банком ранее данных Тестируемым лицом ответов на вопросы блока «Самооценка».

3.14. Банк обязан хранить 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 по усмотрению Банка в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения Генерального соглашения с Клиентом.

3.15. В случае наличия нескольких Генеральных соглашений с Тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений Тестируемого лица по всем Договорам.

Приложение № 1

 к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

 тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Заявление о проведении тестирования клиента – физического лица,**

 **не являющегося квалифицированным инвестором**

Настоящим я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фамилия Имя Отчество полностью

паспорт: серия \_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, код Клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ являясь неквалифицированным инвестором, прошу ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Банк) провести тестирование моих знаний в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39- ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров» и «Порядком проведения в ООО «Первый Клиентский Банк» тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами» (далее – Порядок проведения тестирования) в отношении следующих сделок (договоров), требующих проведения тестирования (отметить нужное):

 необеспеченные сделки (1);

договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов (2);

договоры репо, требующие проведения тестирования (3);

сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов (4);

сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования (5);

0 0

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 (11).

Настоящим я подтверждаю, что я ознакомлен и согласен с Порядком проведения тестирования. Все положения Порядка проведения тестирования мне разъяснены в полном объеме, соответствуют моим намерениям и имеют для меня обязательную силу. Настоящим я подтверждаю, что я осведомлен о повышенных рисках, связанных с совершением сделок (договоров), требующих проведения тестирования, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Подпись Заявителя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

|  |
| --- |
| ОТМЕТКИ БАНКА |
| Получено и зарегистрировано: «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г. |
| Дата проведения тестирования: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г.Время проведения тестирования: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |
|  Положительный результат тестирования по продуктам (номера продуктов): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. |
|  Отрицательный результат тестирования по продуктам (номера продуктов): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Уполномоченное лицо от Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись |

Приложение № 2

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Самооценка»**

(данная форма предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в Приложениях № № 5 – 14 к Порядку)

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов | Поставьте знак напротив правильного варианта ответа |
| 1 | Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте? (возможно несколько вариантов ответа) |

|  |
| --- |
| не имею конкретных знаний об инструменте; |
| знаю, поскольку изучал; |
| знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом; |
| знаю, потому что получил профессиональную консультацию. |

 |

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |

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

|  |
| --- |
| до настоящего времени сделок не было; |
| не более 1 года; |
| 1 год и более. |

 |

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

 |
| 3 | Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год? |

|  |
| --- |
| за последний год сделок не было; |
| менее 10 сделок; |
| 10 или более сделок. |

 |

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 3

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Самооценка»**

(данная форма предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 4 к Порядку)

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов | Поставьте знак напротив правильного варианта ответа |
| 1 | Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках? (возможно несколько вариантов ответа) |

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

 |

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |
|  |

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

|  |
| --- |
| до настоящего времени необеспеченных сделок не было; |
| не более 1 года; |
| 1 год и более. |

 |

|  |
| --- |
|   |
|  |
|  |

 |
| 3 | Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год? |

|  |
| --- |
| за последний год таких сделок не было; |
| менее 10 сделок; |
| 10 или более сделок. |

 |

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 4

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для необеспеченных сделок**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Маржинальная торговля – это: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 5

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровкаПриложение № 6

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для договоров репо, требующих проведения тестирования**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Переоценка по договору репо |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 7

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 8

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Инвестиционный пай – это: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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): |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 9

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма 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**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Кредитный рейтинг облигаций — это: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 10

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма 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**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 11

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какоголибо актива (изменения значения какоголибо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 12

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | Выберите верное утверждение: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 13

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования – блок «Знания»**

**для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Ликвидность акции характеризует |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 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: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 14

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**Форма тестирования - блок «Знания»**

**для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_г. \_\_\_\_\_час.\_\_\_\_мин.

Дата и время проведения тестирования

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО физического лица

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Варианты ответов (обведите букву или поставьте знак напротив правильного варианта ответа) |
| 1 | Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 2 | Как устроен механизм формирования цены ETF? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 3 | Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF? |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |
| 4 | В случае, если Вы купили пай E T F 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: |

|  |
| --- |
| (а) |
| (б) |
| (в) |
| (г) |

 |

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка

Приложение № 15

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

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 № 16

к Порядку проведения в

ООО «Первый Клиентский Банк»

тестирования физических лиц,

не являющихся квалифицированными инвесторами

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

**о результатах тестирования**

г. Москва ДД.ММ.ГГГГ

Клиент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящим ООО «Первый Клиентский Банк» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении следующих сделок (договоров), требующих проведения тестирования:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Уполномоченный сотрудник Банка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 подпись расшифровка

Настоящим подтверждаю, что получил и ознакомился с настоящим уведомлением. (заполняется в случае получения уведомления Клиентом лично в помещении Банка)

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Время\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Клиента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_