

**Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами**

1. ПАО АКБ «Приморье» (далее – Банк) при принятии на брокерское обслуживание физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, проводит тестирование согласно стандарту¹ СРО НФА.

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 принятия к исполнению поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные внутренним нормативным документом Банка в соответствии со Стандартом¹ СРО НФА.

Перечень вопросов для тестирования формируется Банком путем включения в него вопросов блока «Самооценка» и вопросов блока «Знания».

¹ Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

3. 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.

4. Варианты ответов на вопросы блока «Знание» и перечень правильных ответов не предоставляется работникам Банка и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля над организацией и проведением тестирования.

5. При проведении тестирования Банк формирует перечень вопросов и вариантов ответов (Приложение № 4 к настоящему Порядку), в котором фиксируется, 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.

Тестирование проводится в отношении всех видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, перечисленных в пункте 1 настоящего Порядка.

6. Банк оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно, руководствуясь следующими принципами:

- достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка» Банком не проверяется;
- результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются;
- 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.

7. Банк направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 1 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Банк направляет уведомление об оценке результатов тестирования по электронной почте на адрес, указанный клиентом в Анкете, заполняемой в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг в ПАО АКБ «Приморье».

8. При проведении повторного тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения тестирования, вопросы блока «Самооценка» повторно в перечень вопросов не включаются.

9. Тестирование проводится Банком в письменной форме. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

10. 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 электронного документа. Срок хранения информации составляет три года от даты прекращения договора (соглашения) с клиентом, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора (соглашения)

о брокерском обслуживании – шесть месяцев от даты проведения тестирования. Если договор (соглашение) о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения договора (соглашения) о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев – три года от даты прекращения договора (соглашения) о брокерском обслуживании.

11. В случае наличия нескольких договоров (соглашений) на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам (соглашениям) на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами (соглашениями) .

12. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, 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» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, 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 в случае отрицательного результата тестирования.

13. Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 2 к настоящему Порядку.

14. Банк направляет уведомление о рискованном поручении клиенту по электронной почте на адрес, указанный клиентом в Анкете, заполняемой в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг в ПАО АКБ «Приморье».

15. 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), принимается Банком в течение трех рабочих дней после направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

16. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 3 к настоящему Порядку, направляется по электронной почте на адрес, указанный клиентом в Анкете, заполняемой в соответствии с Регламентом оказания брокерских услуг в ПАО АКБ «Приморье».

17. 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 в течение 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.

К Порядку проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ПАО АКБ «Приморье» уведомляет

ФИО _____

Код клиента _____

о результатах тестирования, проведенного в отношении следующих видов сделок:

Вид сделки	Оценка ²
Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов	
Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов	
Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования	
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;	
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	
Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом	
Сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки	
Сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования	
Сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования	

² Указывается либо «Положительная», либо «Отрицательная» оценка.

К Порядку проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

Форма уведомления о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного ПАО АКБ «Приморье» в отношении

ФИО _____

Код клиента _____

и наличием у ПАО АКБ «Приморье» намерения предоставить Вам услугу по исполнению Вашего поручения даже в случае отрицательного результата тестирования уведомляем Вас о том, что совершение видов сделок, указанных в Уведомлении о результатах тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

- отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства;
- отсутствие гарантии получения доходности;
- риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента;
- риск потери первоначально вложенных средств;
- риск остаться должным.

ПАО АКБ «Приморье» 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 следующие виды инструментов:

1. _____;

2. _____;

3. _____;

...

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с подачей мною поручений и совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере денежных средств, вложенных мною в вышеперечисленные финансовые инструменты.

К Порядку проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

ФИО тестируемого лица _____

Дата и время проведения тестирования _____

Блок «Самооценка»

Раздел «Сделки по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов»		
№	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 ³
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ⁴
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ⁵
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов»		
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 ⁶
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ⁷
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ⁸
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок

³ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.⁴ 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.⁵ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.⁶ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.⁷ 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.⁸ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

	<i>один вариант ответа)</i>	в) 10 и более сделок
Раздел «Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования»		
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 ⁹
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ¹⁰
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ¹¹
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «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»		
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 ¹²
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ¹³
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ¹⁴
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «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»		

⁹ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

¹⁰ 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.

¹¹ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

¹² Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

¹³ 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.

¹⁴ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

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 ¹⁵
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ¹⁶
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ¹⁷
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом»		
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 ¹⁸
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ¹⁹
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ²⁰
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «Сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки»		
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 ²¹
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ²²

¹⁵ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

¹⁶ 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.

¹⁷ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

¹⁸ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

¹⁹ 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.

²⁰ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

²¹ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

²² 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.

		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ²³
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «Сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования»		
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 ²⁴
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ²⁵
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ²⁶
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	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? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) за последний год сделок не было
		б) менее 10 сделок
		в) 10 и более сделок
Раздел «Сделки по приобретению паев иностранных ЕТФ, требующих проведения тестирования»		
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 ²⁷
		в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом ²⁸
		г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ²⁹
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	а) до настоящего времени сделок не было
		б) не более 1 года
		в) 1 год и более

²³ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

²⁴ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

²⁵ 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.

²⁶ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

²⁷ Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

²⁸ 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.

²⁹ Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

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 и более сделок

Блок «Знания»

№	Вопросы	Варианты ответов
Раздел «Сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов»		
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 облигации 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)
Раздел «Сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования»		
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)
Раздел «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»		

1.	Кредитный рейтинг облигаций — это:	a)
		б)
		в)
		г)
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?	a)
		б)
		в)
		г)
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:	a)
		б)
		в)
		г)
4.	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:	a)
		б)
		в)
		г)
Раздел «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»		
1.	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это:	a)
		б)
		в)
		г)
2.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?	a)
		б)
		в)
		г)
3.	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:	a)
		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:	a)
		б)
		в)
		г)
Раздел «Сделки по приобретению облигаций со структурным доходом»		
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?	a)
		б)
		в)
		г)
2.	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?	a)
		б)
		в)
		г)
3.	Возможно ли точно определить, как	a)

	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?	б) в) г)
4.	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.	а) б) в) г)
Раздел «Сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки»		
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)
Раздел «Сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования»		
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)
Раздел «Сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования»		
1.	Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:	а) б) в) г)

2.	Как устроен механизм формирования цены ETF?	a)
		б)
		в)
		г)
3.	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?	a)
		б)
		в)
		г)
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:	a)
		б)
		в)
		г)