

УТВЕРЖДЕН
Единственным участником
Общества с ограниченной
ответственностью
«Финансовый Брокер»
Решение № 4 от 03 августа 2022г.

Порядок взаимодействия с клиентами Общества с ограниченной
ответственностью «Финансовый Брокер»

Санкт-Петербург
2022 г.

1. Общие Положения

1.1. Настоящий Порядок взаимодействия с клиентами (далее – Порядок) разработан Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовый Брокер» в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

1.2. В Порядке используются следующие термины и определения:

Компания – Общество с ограниченной ответственностью «Финансовый Брокер», осуществляющее свою деятельность в рамках имеющейся лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющего права на основании договора на брокерское обслуживание с клиентом использовать в своих интересах денежные средства клиентов и совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга (лицензии клиентского брокера);

саморегулируемая организация – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров;

финансовая услуга – исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

договор о брокерском обслуживании – возмездный договор, заключаемый между Компанией и получателем финансовых услуг, в рамках которого Компания обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Компанией договор о брокерском обслуживании;

получатель финансовых услуг – клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;

место обслуживания получателей финансовых услуг – место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Компании и (или) сайт Компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение Компании (при наличии такого приложения или личного кабинета);

жалоба – просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Компанией;

обращение – направленная получателем финансовых услуг Компании просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой;

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» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

сделки по приобретению акций российских эмитентов, требующие проведения тестирования – сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не допущенных 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;

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.

конвертируемые облигации – облигации российских или иностранных эмитентов, конвертируемые в иные ценные бумаги;

пай/акция ETF – ценная бумага, выпущенная иностранным эмитентом, относящаяся в соответствии с личным законом эмитента (обязанного по ценной бумаге лица), к ценным бумагам схем коллективного инвестирования.

2. Правила предоставления информации получателю финансовых услуг

2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте Компании в сети "Интернет", в личном кабинете либо мобильном приложении (при наличии)) Компания предоставляет получателям финансовых

услуг для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Компании в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Компании, а также изображение знака обслуживания (при наличии);
- об адресе Компании, адресах офисов Компании, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Компании в сети "Интернет";
- о лицензии на осуществление брокерской деятельности;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Компании;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Компании, в том числе оказываемых Компанией за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Компании, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Компании;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
- о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Компанией изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании.

2.2. До заключения договора о брокерском обслуживании Компания уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора о брокерском обслуживании.

2.3. Информирование получателя финансовых услуг о рисках, указанных в пункте 2.2 осуществляется путем предоставления ему декларации о рисках, содержащих, в том числе следующую информацию:

- о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
- о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости таких ценных бумаг;
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
- о том, что денежные средства, зачисляемые брокером на специальный брокерский счет (счета), или переданные брокеру, являющемуся кредитной организацией, не подлежат

страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты;

о праве получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.5 - 2.6 Порядка.

2.3.1. В случае принятия решения о признании клиента – физического лица квалифицированным инвестором Компания не позднее одного рабочего дня после дня включения клиента в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, информирует клиента о последствиях признания его квалифицированным инвестором путем направления уведомления по форме, установленной Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Компании (далее - уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором).

2.3.2. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором должно содержать следующую информацию:

о том, что приобретение ценных бумаг и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент признан квалифицированным инвестором, связано с повышенными рисками;

о праве клиента подать заявление Компании об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Компании, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан Компанией квалифицированным инвестором;

о способе и форме направления клиентом Компании заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2.3.3. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению Компании помимо информации, указанной в пункте 2.3.2 Порядка, может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием физического лица квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 2.3.2 Порядка. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению Компании может быть объединено в один документ с уведомлением о принятии решения о признании лица квалифицированным инвестором.

2.3.4. Компания направляет уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором способом, установленным Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Компании, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления.

2.3.5. Компания не менее одного раза в год информирует клиента – физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление Компании об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем доведения до сведения клиента следующей информации:

о праве клиента подать заявление Компании об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности, пользуясь услугами Компании, приобретать ценные бумаги и заключать договоры, являющиеся

производными финансовыми инструментами, в отношении которых клиент был признан Компанией квалифицированным инвестором;

о способе и форме направления клиентом Компании заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

2.3.6. Компания доводит до сведения клиента информацию, указанную в пункте 2.3.5 Порядка, путем ее размещения на своем сайте в сети «Интернет» или по усмотрению Компании иным способом, установленным Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Компании, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время предоставления указанной информации.

2.3.7. Компания хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления клиенту соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Компания хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения клиента информации, указанной в пункте 2.3.5 Порядка, не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Компания обеспечивает защиту информации, указанной в абзацах первом и втором настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

2.4. Информация, размещенная на сайте Компании в сети "Интернет", включая информацию, содержащуюся в декларациях о рисках, круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Компании в сети "Интернет" не доступен для посещения. Информация доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.5. В случае если Компания оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, помимо информации, указанной в пункте 2.1 Порядка, Компания предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы):

- инвестиционную декларацию паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации управляющей компанией паевого инвестиционного фонда и (или) нахождения такой информации в свободном доступе);
- информацию о размере вознаграждения управляющей компании и общем размере вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- информацию о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.6. В случае если Компания оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, помимо информации, указанной в пункте 2.1 Порядка, Компания предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию о таких договорах:

- спецификацию договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой

производный финансовый инструмент, необходимо также предоставить спецификацию такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);

- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Компании информации о таком источнике).

2.7. Компания предоставляет по запросу получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пункте 2.1 Порядка, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором - третьем настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Компании, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в 5 - 6 Порядка, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Компанией такого запроса.

Заверенная копия договора о брокерском обслуживании, внутренних документов, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия договора о брокерском обслуживании/, отчеты о деятельности Компании, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Компанией по поручению такого получателя финансовых услуг, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Компании в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения договора о брокерском обслуживании если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Компании.

2.8. Распространение информации Компанией и третьим лицом, действующим по поручению Компании, от ее имени и за ее счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.9. Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним договора о брокерском обслуживании, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

2.10. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

2.11. Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Компании предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

2.12. В случае предоставления информации на бумажном носителе, Компания руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

2.13. Компания обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) договором о брокерском обслуживании.

2.14. Компания предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

2.15 В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, иностранных ценных бумаг без проведения тестирования является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

- 1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;
- 2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;
- 3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);
- 4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

2.16. Информация, указанная в пункте 2.15 Порядка, предоставляется клиентам путем ее размещения на сайте Компании в сети «Интернет» или по усмотрению Компании путем размещения на сайте Компании в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация либо иным способом, установленным договором с клиентом.

2.17. Компания размещает на своем сайте в сети «Интернет» в общем доступе при наличии у неё информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности инвесторов, включающие описание особенностей финансовых инструментов, сделок и операций с ними, а также описание рисков, связанных с финансовыми инструментами, сделками и операциями на рынке ценных бумаг, а в случае отсутствия у Компании таких материалов – гиперссылку на иной сайт в сети «Интернет», на котором размещены данные материалы.

3. Порядок получения финансовой услуги, в том числе документы, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения.

3.1. Для получения финансовых услуг получатель финансовой услуги должен заключить с Компанией договор о брокерском обслуживании любым способом, указанным в Регламенте обслуживания на финансовых рынках, размещенном на сайте Компании.

3.2. Перечень документов, необходимых для заключения договора о брокерском обслуживании указан в Регламенте обслуживания на финансовых рынках, размещенном на сайте Компании.

3.3. Ответственный за прием документов сотрудник Компании осуществляет проверку предоставленных документов и информации и фиксирует факт приема (регистрации) документов, в случае предоставления полного комплекта, а также уведомляет получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

3.4. В случае предоставления неполного комплекта документов и информации ответственный за прием документов сотрудник Компании сообщает получателю финансовой услуги о необходимости представления недостающих документов и требуемых действиях со стороны получателя финансовой услуги (в случае необходимости дополнительных действий).

3.5. Если в договоре о брокерском обслуживании содержится ссылка на внутренние документы Компании, получателю финансовых услуг до заключения договора о брокерском обслуживании, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы предоставляется возможность ознакомиться с ними.

3.6. Получение финансовой услуги (заключение договора о брокерском обслуживании) осуществляется после проверки представленного получателем финансовой услуги полного комплекта документов и информации, в случае принятия Компанией положительного решения о приеме на обслуживание соответствующего получателя финансовой услуги.

3.7. Получение финансовой услуги осуществляется после подписания получателем финансовой услуги Заявления о присоединении (акцепта) договора о брокерском обслуживании.

3.8. В случае отказа в приеме документов и/или отказа в предоставлении финансовых услуг (заключении договора о брокерском обслуживании), Ответственный за прием документов сотрудник Компании, предоставляет получателю финансовых услуг письменный мотивированный отказ.

3.9. Получение финансовой услуги (заключение договора о брокерском обслуживании) в местах обслуживания получателей финансовых услуг, отличных от офиса Компании, осуществляется способом, указанным в Регламенте обслуживания на финансовых рынках, размещенном на сайте Компании.

3.10. Порядок предоставления финансовых услуг Клиенту Компании определяется договором, заключенным с таким Клиентом.

3.11. Компания обеспечивает соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение договоров о брокерском обслуживании:

- размещение в офисах Компании информации, указанной в пункте 2.1 Порядка, с указанием наименования Компании, адреса данного офиса, дней и часов приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;
- наличие у работников, лично взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
- соблюдение Компанией санитарных и технических правил и норм.

Компания обеспечивает возможность заключения договоров о брокерском обслуживании, а также прохождения тестирования с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность

увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, а также вариантов вопросов и ответов тестирования, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Компании и финансовых услугах наравне с другими лицами.

3.12. Компания исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

3.13. Компания, осуществляя консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском обслуживании, обеспечивает высокое качество такого консультирования.

4. Способы защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора

4.1. В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании, Компания обеспечивает рассмотрение такой претензии в порядке, установленном разделом 5 настоящего Порядка.

4.2. Клиент имеет право направлять обращения (жалобы) в Компанию способом, указанным на сайте Компании;

4.3. Клиент имеет право направлять обращения (жалобы) в саморегулируемую организацию НАУФОР, членом которой является Компания,

- лично по адресу: Москва, 129090, 1-й Коптевский пер., д. 18, стр.1,
- по телефонам: 8(495)787-77-74/75,

4.4. Клиент имеет право направлять обращения (жалобы) в Банк России, который является надзорным органом Компании:

- через интернет-приемную <https://cbr.ru/reception/>;
- лично по адресу Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1
- почтовым отправлением по адресу 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России.

4.5. Все споры и разногласия, возникающие по договорам, заключенным с Компанией, должны решаться путем переговоров в порядке, установленном соответствующим договором о брокерском обслуживании, заключенным с Клиентом.

4.6. Если в ходе переговоров не будет достигнуто полное согласие Клиента и Компании, то спор подлежит разрешению в порядке, установленном соответствующим договором о брокерском обслуживании, заключенным с Клиентом.

5. Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг

5.1. Компания обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение

обращений (жалоб), поступивших от получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 5.3 Порядка.

5.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) Компанией определено уполномоченное лицо – контролер Компании.

5.3. Компания отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие получателя финансовых услуг сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Компании, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Компании, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Компании, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

5.4. Компания принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок в личном кабинете либо мобильном приложении на соответствующих страницах на сайте Компании в сети "Интернет" при наличии), а также почтовым отправлением по адресу Компании. Компания обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы).

5.5. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) контролер Компании документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) получателя финансовых услуг, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовых услуг, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

5.6. Компания обязана принять решение по полученной жалобе и направить ответ на поступившую жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Компанией. Если жалоба удовлетворена, то получателю финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Компанией по жалобе и какие действия должен предпринять клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

5.7. Компания обязана ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

5.8. Ответ на обращение (жалобу) направляется получателю финансовых услуг тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в договоре о брокерском обслуживании, заключенном с Клиентом.

6. Ответственность сотрудников Компании за качество взаимодействия с получателями финансовых услуг

6.1. Соблюдение норм настоящего Порядка и иных внутренних документов Компании, регламентирующих качество её взаимодействия с получателями финансовых услуг, является обязательным для всех должностных лиц и работников Компании.

6.2. Нарушение норм настоящего Порядка и иных внутренних документов Компании, регламентирующих качество её взаимодействия с получателями финансовых услуг, а также недостаточность реализуемых Компанией мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, влечёт сквозную ответственность сотрудников Компании: от специалиста до руководства Компании.

6.3. Ответственным лицом за реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с получателями финансовых услуг и достаточности реализуемых Компанией мер по недопущению недобросовестных практик в отношении получателей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, в Компании является контролёр.

6.4. К сотрудникам Компании (как из состава руководства, так и специалистам), допустившим нарушение внутренних правил и процедур Компании при реализации финансовых услуг потребителям, в том числе относящимся к категории неквалифицированных инвесторов, могут применяться следующие меры ответственности:

- дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение;
- материальная ответственность (в случае причинения действиями сотрудника материального ущерба потребителю финансовых услуг и/или Компании);
- меры материального воздействия (лишение премий).

7. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

7.1. Тестирование проводится Компанией 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, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца третьего указанного подпункта;
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций российских эмитентов, требующие проведения тестирования;

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

11) сделки по приобретению паев/акций ETF, допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или изменением значения иного показателя, а также возможности реализации требования в части предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам, предусмотренного подпунктом 7 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ;

12) сделки по приобретению паев/акций ETF, допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, при наличии возможности реализации требования в части предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам, предусмотренного подпунктом 7 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению конвертируемых облигаций;

14) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца второго указанного подпункта;

15) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 31 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца второго указанного подпункта.

7.2. Компания 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.

7.3. Тестирование проводится Компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1-18 к Порядку.

Перечень вопросов для тестирования формируется Компанией путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1-3 к Порядку) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 18 к Порядку), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом вопросы блока «Знание» по каждому виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, включают один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов вопросов блока «Знание» формируется Компанией для каждого тестирования методом случайного выбора по соответствующему виду сделок (договоров), требующему проведения тестирования, с учетом требований абзаца третьего настоящего пункта.

7.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Компанией по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Порядка, методом случайного выбора из вариантов ответов по соответствующему вопросу, доведенных до сведения Компании саморегулируемой организацией, членом которой она является.

При этом в указанный перечень по каждому вопросу Компанией включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень правильных ответов доводится до сведения Компании саморегулируемой организацией, членом которой она является.

7.5. Компания обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до её сведения саморегулируемой организацией, членом которой она является, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

7.6. Компания не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1-18 к Порядку, и вариантов ответов, доведенных до её сведения саморегулируемой организацией, членом которой она является.

7.7. При проведении тестирования Компания фиксирует в протоколе проведения тестирования, 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. Протокол проведения тестирования Компанией ведется в электронном виде с возможностью переноса на бумажный носитель.

7.8. По усмотрению Компании 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 7.3, 7.4, 7.6, 7.7 и 7.10 Порядка.

7.9. В ходе тестирования по усмотрению Компании 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).

7.10. Компания оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 19 к Порядку. При этом Компания не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

7.11. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом Компании, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования (далее – дополнительные вопросы).

7.12. Дополнительные вопросы составляются Компанией таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, обладает знаниями для совершения таких сделок (заключения таких договоров).

Перечень дополнительных вопросов тестирования утверждается уполномоченным лицом Компании и вносится в состав внутренних документов Компании.

7.13. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются Компанией отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в пункте 7.3 Порядка.

7.14. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом Компании. Данная методика на усмотрение Компании может полностью или частично совпадать с методикой оценки ответов на вопросы блока «Знания», изложенной в пунктах 3 - 5 Приложения № 19 к Порядку, или отличаться от нее.

7.15. Компания направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 20 к Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Компания направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Компания направляет уведомление об оценке результатов тестирования письмом на электронный адрес

тестируемого лица, оставленный в анкете физического лица по форме, утвержденной в Компании, при этом в указанном письме фиксируется факт, дата и время направления уведомления.

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

7.17. Тестирование проводится Компанией по ее усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Компании зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

7.18. Компания хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Компании (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Компании в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, 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.

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

7.19. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования по усмотрению Компании может учитываться при исполнении поручений тестируемого лица в случае, если иное не установлено договором о брокерском обслуживании.

7.20. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Компания учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

7.21. В случае привлечения Компанией иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Компания обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 7.1 – 7.20 Порядка.

8. 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

8.1. 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 Компанией физическому лицу, не являющемуся

квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Компанией отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у Компании намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

8.2. В уведомлении о рискованном поручении Компания 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 Компанией по форме, установленной Регламентом обслуживания на финансовых рынках Компании.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Компании может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, указанными в абзаце первом настоящего пункта, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую Компанией в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

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

8.4. 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 Компанией от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

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

8.5. Заявление о принятии рисков по форме, установленной Регламентом обслуживания на финансовых рынках Компании, направляется способом, установленным в договоре с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

8.6. Компания 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.

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

9. Заключительные положения

Настоящая редакция Порядка вступает в силу со дня её утверждения уполномоченным органом управления Компании.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях № № 5, 7 – 18.

№	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.	Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделках? <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;
		(б) знаю, поскольку изучал ¹ ;
		(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок ² ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ³ .
2.	Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было ⁴ .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год⁴? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год таких 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 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 год ⁴? <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: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными / необеспеченными сделками? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	При покупке ценных бумаг Вы использовали 50% собственных и 50% заемных средств от брокера. Через некоторое время Вы продали ценные бумаги на 5% дороже. Какой Ваш финансовый результат (без учета налогов)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных / маржинальных сделок: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

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: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Вы получили информацию от брокера о необходимости довести средства или закрыть позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

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: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если по первой части репо Вы купили ценную бумагу, по второй части репо Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Переоценка по договору репо <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	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? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Покупатель по договору репо передал продавцу по договору репо денежные средства. Риск невозврата денежных средств, переданных по первой части договора репо, для покупателя может реализоваться: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

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: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Является ли облигация, по которой выплата всей номинальной стоимости осуществляется при ее погашении, а сумма дохода зависит от изменения цены драгоценного металла, структурной облигацией? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Может ли меняться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определённого условия) по структурным облигациям? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

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: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	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): <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца третьего указанного подпункта

№	Вопросы
1.	Кредитный рейтинг облигаций — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	К кредитному риску можно отнести: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца третьего указанного подпункта

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности таких облигаций: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Вы купили иностранную облигацию за имеющиеся у Вас \$100 на бирже в 13 часов. Курс доллара США составил: - биржевой на 13 часов валютных торгов дня покупки облигации 77,20 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню покупки) 77,05 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня покупки 77,10; - Банка России на день покупки 77 рублей. Через год Вы продали эту облигацию на бирже в 14 часов за \$106. Курс доллара США составил: - биржевой на 14 часов валютных торгов дня продажи облигации 71,30 рублей; - биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню продажи) 71 рубль; - биржевой на момент закрытия валютных торгов дня продажи 70,70 рублей;

	<p>- Банка России на день продажи 71 рубль. Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i></p>
--	---

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

№	Вопросы
1	<p>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? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i></p>
2	<p>Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i></p>
3	<p>Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
4	<p>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? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
5	<p>Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
6	<p>Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
7	<p>Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i></p>
8	<p>Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным). Купонный доход по такой облигации зависит от цены акции компании А и выплачивается при погашении облигации при условии, что цена акции компании А на дату наблюдения выше первоначальной цены. Цена акции на дату наблюдения оказалась ниже первоначальной цены на 1%. При этом на дату выплаты купонного дохода цена акции была выше первоначальной цены на 5%. Что будет выплачено при погашении облигации? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i></p>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению акций российских эмитентов, требующих проведения
тестирования

№	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении стоимости таких акций: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже. Требования, предъявляемые к таким компаниям.. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению акций иностранных эмитентов, не включенных в котировальные списки биржи, или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет ни одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России

№	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует: (вопрос 1 категории сложности)
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом по операциям покупки / продажи иностранных акций? (вопрос 1 категории сложности)
3	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? (вопрос 2 категории сложности)
4	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: (вопрос 2 категории сложности)
5	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении таких иностранных акций: (вопрос 2 категории сложности)
7	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: (вопрос 3 категории сложности)
8	К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении: (вопрос 3 категории сложности)

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению паев/акций ETF, допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, или изменением значения иного показателя, а также возможности реализации требования в части предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам, предусмотренного подпунктом 7 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Чем отличается ETF на индекс, состоящий из акций эмитентов сельскохозяйственной отрасли Бразилии (далее – индекс с/х компаний Бразилии), от ETF на индекс S&P 500? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	В случае, если Вы купили пай/акций ETF за 100 долларов США и продали его/ее 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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Как влияет курс рубль/доллар на размер Вашего налогооблагаемого дохода в случае, если Вы купили пай/акцию ETF на американские акции, при условии, что стоимость пая/акции ETF в долларах осталась неизменной, а рубль обесценился за время владения этой ценной бумагой? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению паев/акций ETF, допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, при наличии возможности реализации требования в части предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам, предусмотренного подпунктом 7 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: (вопрос 1 категории сложности)
2	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? (вопрос 1 категории сложности)
3	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? (вопрос 2 категории сложности)
4	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже без заключения договора с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
5	Российская биржа допустила паи/акции ETF без заключения договора с лицом, обязанным по ним. На основном иностранном биржевом рынке праздничный день, поэтому торги данными ценными бумагами не проводятся. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
6	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
7	Российская биржа осуществила делистинг паев/акций ETF, которые ранее были допущены к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам. Кто должен обеспечить выкуп этих паев/акций ETF у инвесторов? (вопрос 3 категории сложности)
8	В случае, если Вы купили пай/акцию ETF за 100 долларов США и продали его/ее 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: (вопрос 3 категории сложности)

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению конвертируемых облигаций

№	Вопросы
1	<p>Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i></p>
2	<p>Какие риски несет инвестор при приобретении конвертируемых облигаций: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков вследствие снижения рыночной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются облигации, на дату погашения конвертируемых облигаций; 3) риск снижения рыночной стоимости конвертируемой облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск принудительной конвертации облигаций по решению эмитента в соответствии с условиями выпуска конвертируемых облигаций. <i>(вопрос 1 категории сложности)</i></p>
3	<p>Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
4	<p>Вы получили убыток от конвертации облигации в иные ценные бумаги эмитента, так как рыночная стоимость данных ценных бумаг на дату конвертации существенно снизилась. Возместят ли Вам ваши убытки? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
5	<p>Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
6	<p>Является ли верным следующее утверждение: Эмитент облигаций при наступлении определенных условий, перечисленных в условиях выпуска конвертируемых облигаций, вправе осуществить принудительную конвертацию облигаций ранее даты погашения облигаций с возмещением инвестору понесенных им убытков. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i></p>
7	<p>Вы приобрели двухлетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 10 акций эмитента по цене 100 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате совершения операции по конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составит 50 рублей за акцию. <i>(вопрос 3 категории сложности)</i></p>
8	<p>Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i></p>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и третьем подпункта 2 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца второго указанного подпункта

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы приобрели облигацию российского эмитента, выпущенную на территории и по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. Эмитент выплатил по облигациям доход в размере 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России составляет 13 %, ставка налога в X составляет 13 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих критериям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3¹ Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих требованиям абзаца второго указанного подпункта

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это (вопрос 1 категории сложности)
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: (вопрос 1 категории сложности)
3	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву: (вопрос 2 категории сложности)
4	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству страны X. Между Россией и X отсутствует соглашение об избежании двойного налогообложения. По облигациям выплачен доход 100 денежных единиц. Ваш совокупный доход за налоговый период не превышает 5 миллионов рублей. Ставка налога в России - 13 %, ставка налога в X - 20 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)
8	Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

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.

Форма уведомления о результатах тестирования

Настоящим ООО «Ф-Брокер» 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.