

ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

В соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее- Стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг), Банк «СКС» (ООО)-далее Банк, проводит тестирование Клиентов- физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) необеспеченные сделки;
- 2) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- 3) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 5) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 6) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг
либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг, которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы тестирования - блока «Самооценка» и блока «Знания».

Тестирование проводится Банком в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов). При проведении тестирования Банк фиксирует, в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования, проводится тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования.

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

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

- 1) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов
- 2) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- 3) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- 4) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение, по которым) не присвоен кредитный рейтинг
либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение, по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- 5) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг, которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- 6) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 7) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 8) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 9) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

№ Вопросы Варианты ответов

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

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

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

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

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

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

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

№ Вопросы Варианты ответов

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

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

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

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

(б) не более 1 года.

(в) 1 год и более.

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

(а) за последний год таких сделок не было.

(б) менее 10 сделок.

(в) 10 или более сделок.

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

№ Вопросы Варианты ответов

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

(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;

(б) знаю, поскольку изучал;

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

(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию.

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

(а) до настоящего времени договоров репо не заключал.

(б) не более 1 года.

(в) 1 год и более.

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

(а) за последний год договоров репо не заключал.

(б) менее 10 сделок.

(в) 10 или более сделок.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для необеспеченных сделок

№ Вопросы

1 Маржинальная торговля – это:

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

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

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов

№ Вопросы

1. Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы:

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

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

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

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для договоров репо, требующих проведения тестирования

№ Вопросы

1. Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:

2. Переоценка по договору репо

3. Вы являетесь покупателем по первой части договора репо. По ценным бумагам, которые Вы получили по договору репо, осуществлена выплата денежных средств или передано иное имущество, в том числе в виде дивидендов или процентов (доход). В каком случае Вы обязаны передать сумму такого дохода продавцу по договору репо?

4. Продавец передал в собственность покупателя ценные бумаги по договору репо (в случае отсутствия в договоре оговорки о возможности возврата иного количества ценных бумаг). Риск невозврата ценных бумаг, переданных по первой части договора репо, для продавца может реализоваться:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов

№ Вопросы

1. Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций:
2. Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости?
3. Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации?
4. Вы приобрели бескупонную структурную облигацию. Выплата номинальной стоимости при погашении такой облигации зависит от цены акций компании А. Защита капитала (возврат номинальной стоимости) по структурной 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:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

№ Вопросы

1. Инвестиционный пай – это:
2. Каким образом выплата промежуточного дохода по инвестиционным паям закрытого паевого инвестиционного фонда влияет на расчетную стоимость пая? Расчетная стоимость пая, как правило (при прочих равных условиях):
3. Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
4. Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

№ Вопросы

1. Кредитный рейтинг облигаций — это:

2. Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3. Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4. Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России

№ Вопросы

- 1 Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям — это:
- 2 Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать?
3. Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений:
4. В случае, если Вы купили иностранную облигацию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

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

№ Вопросы

- 1 Можно ли в дату приобретения облигации, величина и (или) факт выплаты купонного дохода по которым зависит от изменения стоимости какого-либо актива (изменения значения какого-либо показателя) или наступления иного обстоятельства (облигаций со структурным доходом), точно рассчитать общий размер купонного дохода по такой облигации, который будет выплачен ее эмитентом?
- 2 Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?
3. Возможно ли точно определить, как повлияет изменение рыночной стоимости активов и (или) значений финансовых показателей, от которых зависит размер купонного дохода по облигации со структурным доходом, на цену продажи такой облигации инвестором на вторичном рынке?
4. Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению акций, не включенных в котировальные списки

№ Вопросы

- 1 Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки?
- 2 Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать?
3. Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки:
4. Выберите верное утверждение:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования

№ Вопросы

- 1 Ликвидность акции характеризует:
- 2 Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов?
3. В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются:
4. В случае, если Вы купили иностранную акцию за 100 долларов США и продали ее через год за 110 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит:

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования

№ Вопросы

- 1 Выберите правильное утверждение в отношении паев ETF на индекс акций:
- 2 Как устроен механизм формирования цены ETF?
3. Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи ETF?
4. В случае, если Вы купили пай ETF за 100 долларов США и продали его через год за 120 долларов США, при этом курс доллара США за указанный год вырос с 50 до 75 рублей, Ваш налогооблагаемый доход в России составит: