

Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

1. Настоящий Порядок проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами разработан Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Вивайт» (далее – Брокер) во исполнение «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров», далее – Базовый стандарт.
2. Брокер, проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.
 - 2.1. Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата тестирования.
3. Тестирование проводится Брокером в отношении следующих видов сделок (договоров):
 - 3.1. необеспеченные сделки;
 - 3.2. договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
 - 3.3. договоры репо, требующие проведения тестирования;
 - 3.4. сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
 - 3.5. сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
 - 3.6. сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ¹, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
 - 3.7. сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ², но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
 - 3.8. сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
 - 3.9. сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по

¹ Пп. 2 п. 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ :

2) облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций, облигаций, конвертируемых в иные ценные бумаги, и облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 настоящего Федерального закона) при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения; облигации, их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

² 2 пп. 3 п. 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ:

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

эмитентом является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения; исполнение обязательств по облигациям, эмитентом которых является иностранная организация, обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

приобретению акций российских эмитентов, не допущенных к обращению на организованных торгах;

- 3.10. сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранных эмитентов 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;
 - 3.11. сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и 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 иным показателем, а также при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ³;
 - 3.12. сделки по приобретению паев/акций ETF, не включенных в котировальные списки биржи и допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, и при условии предоставления информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам в соответствии с подпунктом 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ⁴;
 - 3.13. сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
 - 3.14. сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона №39-ФЗ⁵, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
 - 3.15. сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона №39-ФЗ⁶, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта
 - 3.16. сделки по приобретению облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и не являющихся облигациями с ипотечным покрытием или облигациями, выпущенными специализированным обществом проектного финансирования, 100 процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Российской Федерации или государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" либо единому институту развития в жилищной сфере, определенному Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
4. Тестирование проводится Брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Базовым стандартом.
 5. Тестирование проводится в письменной форме в офисе Брокера по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящему Порядку.
 6. Тестирование может проводиться в отношении сразу нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования.
 7. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно.

³ подпункт 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ:

7) не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, при условии, что доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;

⁴ См сноску 3)

⁵ См сноску 1)

⁶ Смотри сноску 2)

8. 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.
9. «Уведомление об оценке результатов тестирования» (по форме Приложения № 2) направляется тестируемому лицу в электронном виде по адресу электронной почты не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.
10. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования 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.
11. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании полученный положительный результат тестирования учитывается при исполнении поручений тестируемого лица в случае заключения договора с физическим лицом в течение шести месяцев с даты проведения тестирования.
12. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание.
13. Настоящий Порядок вступает в силу с даты утверждения.

Тестирование физического лица

Тестируемое лицо: _____ Адрес электронной почты _____
Дата тестирования _____ Время начала проведения тестирования _____

В целях обеспечения надлежащей заботы об имуществе клиента и определения уровня знаний по финансовому рынку, ООО ИК «ВИВАЙТ» обращается с просьбой об ответах на вопросы

Тестирование проводится в отношении сделок, указанных в Пункте 3 «Порядка проведения тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами»:

Подпункт 3.1		Подпункт 3.7		Подпункт 3.13
Подпункт 3.2		Подпункт 3.8		Подпункт 3.14
Подпункт 3.3		Подпункт 3.9		Подпункт 3.15
Подпункт 3.4		Подпункт 3.10		Подпункт 3.16
Подпункт 3.5		Подпункт 3.11		
Подпункт 3.6		Подпункт 3.12		

Вопросы блока «Самооценка»

Вопросы блока «Знания» (4 вопроса)

Время окончания тестирования _____

Я, _____, подтверждаю, что ответы на вопросы тестирования при его прохождении в офисе брокера _____ давались мной самостоятельно.
(Подпись физического лица)

Уведомление о результатах тестирования (форма)

Уважаемый (-ая) _____ -

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Вивайт» 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).

Дата _____