

Утвержден

Генеральным директором
АО «Прайм Брокерский Сервис»
приказ от «23» января 2023 г. № Внд-09/08

**Порядок проведения тестирования Клиента – физического лица,
не являющегося квалифицированным инвестором
в Акционерном обществе «Прайм Брокерский сервис»**

.

1. Общие положения

1. Настоящий Порядок проведения тестирования Клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, в Акционерном Обществе «Прайм Брокерский Сервис» (далее – АО «ПБС» и / или Компания) (далее -Порядок) разработан на основании Федерального закона от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», ст. 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденного Банком России 19.08.2021 (Протокол КФН № КФНП-28) и определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, устанавливая требования, которыми АО «ПБС» должно руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.
2. АО «ПБС» внесено в Реестр инвестиционных советников в соответствии с Федеральным Законом 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет следующие лицензии:
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14107-100000 от 29.10.2021 29 октября 2021 г., без ограничения срока действия.
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-14108-010000 от 29.10.2021 г., без ограничения срока действия.
 - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14136-000100 от 10.06.2022 г., без ограничения срока действия.
3. Компания не осуществляет тестирование физических лиц, не заключивших Договор обслуживания на финансовых рынках с АО «ПБС».

2. Термины и определения

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

Компания – Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис»

Договор обслуживания на финансовых рынках – договор, заключаемый между Потенциальным клиентом и АО «ПБС» посредством присоединения Потенциального клиента к Регламенту сервисов на финансовых рынках.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Брокером Договор путем присоединения к Регламенту сервисов на финансовых рынках (далее – Регламент).

Личный кабинет Клиента - раздел сайта АО «ПБС» в сети Интернет, открываемый отдельно для каждого потенциального клиента или Клиента в связи с акцептом Соглашения об использовании программного обеспечения «Личный кабинет Клиента» АО «Прайм Брокерский Сервис» при прохождении процедуры регистрации в Личном кабинете Клиента.

В Личном кабинете Клиента Компания публикует «Отчеты о состоянии счетов и операциях по ним (при наличии технической возможности), адресованные Клиенту уведомления, а также иную информацию, передача которой

предусмотрена условиями Регламента сервисов на финансовых рынках и(или) любым иным Договором (Соглашением), заключенным между Сторонами

Потенциальный клиент – физическое лицо, имеющее намерение заключить с Компанией Договор обслуживания на финансовых рынках.

Регламент сервисов на финансовых рынках – действующий Регламент сервисов на финансовых рынках Акционерного Общества «Прайм Брокерский Сервис», размещаемый в сети Интернет по адресу: <https://www.pbsr.ru>

Соглашения об использовании программного обеспечения «Личный кабинет Клиента» АО «Прайм Брокерский Сервис» (далее -Соглашение об использовании Личного кабинета Клиента) – (далее -Соглашение об использовании Личного кабинета Клиента АО «ПБС»), размещенное в сети Интернет по адресу: <https://www.pbsr.ru>

Тестирование – тестирование Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, в соответствии с пунктом 1.1. Порядка.

Тестируемое лицо – Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) Тестирование.

Иные термины – используемые в Регламенте Сервисов на финансовых рынках,

3. Порядок проведения тестирования Клиента

1. Тестирование Клиента осуществляется Брокером в отношении каждого вида сделок и(или) договоров, требующих проведения тестирования, отдельно в отношении следующих видов сделок и(или), требующих проведения тестирования в соответствии с законодательством РФ:
 - a) необеспеченные сделки;
 - b) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
 - c) договоры РЕПО, требующие проведения тестирования;
 - d) сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
 - e) сделки по приобретению инвестиционных паев, закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
 - f) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
 - g) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
 - h) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
 - i) сделки по приобретению акций российских эмитентов, которые допущены к обращению на организованных торгах, но не включены в котировальные списки биржи, а также сделки по приобретению акций российских эмитентов, не

допущенных к обращению на организованных торгах;

- j) 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;
- k) 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 N 39-ФЗ.
- l) 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-ФЗ;
- m) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;
- n) сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;
- o) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона N 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

2. АО «ПБС» проводит Тестирование, а также оценивает результаты Тестирования до исполнения поручения Клиента, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение и(или) заключение сделок и(или) договоров, требующих проведения Тестирования.
3. Тестирование проводится исключительно в Личном кабинете Клиента.
4. Клиенту или Потенциальному клиенту, не признанному квалифицированным инвестором, необходимо авторизоваться в Личном кабинете Клиента в порядке, установленном Соглашение об использовании программного обеспечения «Личный кабинет» Акционерного общества «Прайм Брокерский Сервис» и дистанционном обслуживании клиентов.
5. После авторизации в Личном кабинете Клиента на главной странице интерфейса Кабинета Клиента необходимо выбрать «Тестирование ФЛ не КИ» и нажать на соответствующую кнопку.
6. После нажатия на кнопку «Тестирование ФЛ не КИ» Клиенту и(или) Потенциальному клиенту, авторизовавшемуся в Личном кабинете Клиента, будет представлен список сделок (договоров), в

отношении которых может проводиться Тестирование и которые Тестируемое лицо планирует совершать и (или) заключать.

7. После осуществления выбора сделки (договора), которые Тестируемое лицо планирует совершать и(или) заключать, ему становится доступен перечень вопросов для Тестирования, состоящий из блока «Самооценка» и блока «Знания» и соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения Тестирования. В ходе Тестирования вопросы предлагаются блоками.
8. Перечень предлагаемых Тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание», формируется Компанией методом случайного выбора для каждого Тестирования из вариантов ответов. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, включая правильные ответы. Перечень правильных ответов является конфиденциальной информацией.
9. При проведении Тестирования Брокер автоматически фиксирует, в отношении каких видов сделок и(или) договоров, требующих проведения тестирования, проводится Тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения Тестирования.
10. На основании полученных ответов Брокер оценивает результат Тестирования отдельно в отношении каждого вида сделок и(или) договоров, в соответствии со следующей методикой:
11. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются.
12. Результат Тестирования оценивается как положительный в случае, если Тестируемое лицо правильно ответило на все вопросы блока «Знания».
13. Результат Тестирования оценивается как отрицательный в случае, если Тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания».
14. Компания не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения тестирования, направляет уведомление об оценке результатов тестирования по форме Приложения №1 к настоящему Порядку в Личном кабинете Клиента, а также на адрес электронной почты Тестируемого лица, указанный в Анкете Клиентпри регистрации. В уведомлении фиксируется дата и время отправки уведомления.
15. При завершении тестирования по выбранному из указанных в п. 3.1 настоящего Порядка виду сделки и(или) договора, Тестируемое лицо вправе выбрать и пройти Тестирование по иному виду сделки (договора), которые Тестируемое лицо также планирует совершать и(или) заключать и которые также требуют прохождения тестирования в соответствии с законодательством РФ.
16. В случае наличия нескольких Договоров с Клиентом, Брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений Клиента по всем заключенным с Клиентом Договорам,

4. Хранение

1. АО «ПБС» хранит информацию:
 - a) о вопросах и вариантах ответов, предложенных Тестируемому лицу;
 - b) об ответах Тестируемого лица на предоставленные в ходе Тестирования вопросы;
 - c) о дате и времени проведения Тестирования;
 - d) об оценке результатов Тестирования;
 - e) о направлении Тестируемому лицу уведомления об оценке результатов

тестирования в виде электронного документа.

2. Срок хранения информации, указанной в п. 3.1 составляет:
 - а) не менее 3 (трех) лет с даты прекращения Договора обслуживания на финансовых рынках с Клиентом,
 - б) в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании – не менее 6 (шести) месяцев с даты проведения тестирования, если Договор обслуживания на финансовых рынках не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных 6 (шести) месяцев,
 - в) либо в случае заключения договора с данным физическим лицом в течение 6 (шести) месяцев после проведения Тестирования - не менее 3 (трех) лет с даты прекращения Договора обслуживания на финансовых рынках, с которым был заключен Договор.
3. При проведении Тестирования Потенциального клиента до заключения с ним Договора, полученный положительный результат Тестирования по усмотрению Брокера может учитываться при исполнении поручений Тестируемого лица.

5. Заключительные положения

АО «ПБС» раскрывает настоящий Порядок на своей странице в сети «Интернет»: <https://www.pbsr.ru>

1. Брокер вправе по своему усмотрению, без объяснения причин не применять положения ч.8 ст. 5 Федерального закона № 306-ФЗ в отношении отдельных видов сделок и (или) финансовых инструментов и не учитывать опыт и(или) наличия факта совершения (заключения) за счет и по поручению Клиента – физического лица НКИ до «01» октября 2021 года хотя бы одной сделки и (или) хотя бы одного договора, перечисленных в п. 1 ст. 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг.
2. Брокер не принимает от иных профессиональных участников рынка ценных бумаг результаты тестирования для целей определения соблюдения Клиентом вышеназванного положения.
3. Порядок, а также изменения в него вступают в силу на следующий рабочий день с даты размещения их текста на сайте Брокера, если более длительный срок не оговорен.
4. В случае противоречия положений настоящего Порядка с действующим законодательством РФ, преимущественную силу имеют положения действующего законодательства РФ.

Приложение №1
к Порядку тестирования клиентов – физических лиц, не являющихся
неквалифицированными инвесторами

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим Акционерное общество «Прайм Брокерский Сервис» уведомляет о положительной / отрицательной оценке результата Вашего тестирования, проведенного в отношении _____

(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование)

С уважением,

АО «Прайм Брокерский Сервис»