БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ БРОКЕРОВ

Настоящий Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее - Стандарт), разработан на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», пункта 21.8 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ), части 1 статьи 32 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах» (далее - Федеральный закон № 282-ФЗ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 31 марта 2025 года № 7031-У «О требованиях к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов», определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми брокер должен руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Стандарте используются следующие термины и определения:

договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между брокером и получателем финансовых услуг, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) договор об оказании брокерских услуг, в рамках которого брокер обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с цифровыми валютами;

информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи брокеру поручений клиента и обмена иными сообщениями;

клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с брокером 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 брокера и (или) сайт брокера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение брокера;

необеспеченная сделка - сделка, по которой брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента, 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 принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента, 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;

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 № 39-ФЗ, и которые соответствуют требованиям, предусмотренным частью 13 статьи 11 Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

обращение (жалоба) – обращение получателя финансовых услуг, содержащее информацию о возможном нарушении брокером прав и интересов получателя финансовых услуг;

пай/акция ETF - иностранная ценная бумага, относящаяся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования;

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

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

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 Федеральным законом № 39-ФЗ проведения тестирования;

тестирование - тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное статьей 51.2-1 Федерального закона № 39-ФЗ;

тестирование в отношении цифровых валют - тестирование физического лица в целях совершения сделок (операций) с цифровыми валютами, предусмотренное статьей 32 Федерального закона № 282-ФЗ);

тестируемое лицо - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;

тестируемое лицо в отношении цифровых валют, - резидент - физическое лицо, в отношении которого проводится (проведено) тестирование в отношении цифровых валют;

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

1.2. Брокер осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

1.3. Брокер при исполнении поручений клиента должен соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

1.4. Брокер не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

1.5. Брокер при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

1.6. Саморегулируемая организация осуществляет контроль за соблюдением брокерами, являющимися членами такой саморегулируемой организации, требований настоящего Стандарта путем проведения проверок соблюдения брокерами требований настоящего Стандарта, а также иных мероприятий по контролю, в том числе мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится саморегулируемой организацией самостоятельно, либо лицами, привлеченными саморегулируемой организацией на основании гражданско-правового договора.

Мероприятие, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, проводится без предварительного уведомления брокера. При проведении указанного мероприятия по решению лица, ее осуществляющего, допускается осуществление фото- и видеосъемки, использование иных способов фиксации.

По результатам осуществления мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям с привлечением саморегулируемой организацией лица на основании гражданско-правового договора саморегулируемая организация обеспечивает предоставление ей таким лицом письменного отчета и подтверждающих документов (видеозапись, фотозапись и иные материалы) в целях принятия саморегулируемой организацией решения о необходимости применения мер в отношении брокера, являющегося членом саморегулируемой организации.

Дополнительные требования к проведению мероприятия, в ходе которого осуществляются действия по созданию ситуации для заключения договора о брокерском обслуживании либо совершения операции (сделки) на рынке ценных бумаг в целях проверки соблюдения брокерами, являющимися членами саморегулируемой организации, требований Стандарта при оказании финансовых услуг их получателям, устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации.

2. Правила предоставления информации получателям финансовых услуг

2.1. Общие правила предоставления информации получателям финансовых услуг

2.1.1. Предоставление брокером и третьим лицом, действующим по поручению брокера от его имени и за его счет, информации получателям финансовых услуг, в том числе информации рекламного характера, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

2.1.2. 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.

2.1.3. 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.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, могут предоставляться 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.

2.1.4. Брокер обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без затрат или совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Плата, взимаемая за предоставление информации (документа) на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой информации (документа).

2.1.5. Брокер 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.

2.2. Общие правила предоставления информации в местах обслуживания получателей финансовых услуг

2.2.1. В местах обслуживания получателей финансовых услуг брокер предоставляет получателям финансовых услуг следующую информацию:

о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии);

об адресе брокера, адресах офисов брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети «Интернет»;

о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и

о настоящем Стандарте;

об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах брокера, в том числе оказываемых брокером 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) брокеру, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью брокера;

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 возможности ознакомиться на официальном сайте управляющей компании паевого инвестиционного фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с документом, содержащим информацию, установленную пунктами 1 - 8 приложения 2 к Указанию Банка России от 2 ноября 2020 года № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда» (в случае оказания брокером услуг по приобретению паев паевых инвестиционных фондов).

2.3. Размещение информации на сайте брокера в сети «Интернет»

2.3.1. В дополнение к информации, предусмотренной пунктом 2.2 настоящего Стандарта, брокер размещает на своем сайте в сети «Интернет» следующую информацию:

1) информацию о договоре о брокерском обслуживании, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением (далее - ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании), указанную в пункте 2.4.2 настоящего Стандарта;

2) внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании и (или) в ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании;

3) декларации о рисках, указанные в подпункте 2 пункта 2.4.1, пунктах 2.4.3 и 2.5.1 настоящего Стандарта.

2.3.2. Информация, указанная в пункте 2.3.1 настоящего Стандарта, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна получателю финансовых услуг для ознакомления, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт брокера в сети «Интернет» не доступен для посещения.

2.3.3. Информация, указанная в пункте 2.3.1 настоящего Стандарта, должна быть доступна получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

2.4. Информация, предоставляемая в связи с заключением договора (внесением изменений в договор) о брокерском обслуживании

2.4.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг - физическому лицу, имеющему намерение заключить с брокером договор о брокерском обслуживании, следующую информацию:

1) ключевую информацию о договоре о брокерском обслуживании, указанную в пункте 2.4.2 настоящего Стандарта;

2) декларацию о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;

3) уведомление о запрете на осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, и ограничениях на использование инсайдерской информации;

4) уведомление 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 в банках Российской Федерации»;

5) уведомление о праве получателя финансовых услуг - физического лица подать заявление брокеру об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг получателя финансовых услуг - физического лица и о последствиях такого отказа, а также о способе и форме направления брокеру такого заявления (в случае предоставления договором о брокерском обслуживании такой возможности получателю финансовых услуг);

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

7) уведомление о праве получателя финансовых услуг - физического лица на получение по его запросу информации, указанной в пунктах 2.8.3 и 2.8.4 настоящего Стандарта.

2.4.2. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна соответствовать следующим минимальным (стандартным) требованиям к объему и содержанию, устанавливаемым в соответствии с пунктом 9.1 статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ:

1) ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать:

указание на то, что по договору о брокерском обслуживании брокер исполняет поручения клиента - физического лица на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) цифровыми валютами, и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также указание на дополнительные услуги, оказываемые брокером за дополнительную плату;

сведения о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, а также уведомление о необходимости ознакомления с декларациями о рисках, указанными в подпункте 2 пункта 2.4.1, пунктах 2.4.3 и 2.5.1 настоящего Стандарта;

сведения об операциях (сделках, договорах), которые брокер вправе совершать (заключать) по поручению клиента - физического лица и за его счет на организованных и не на организованных торгах, а также информацию о том, что для совершения некоторых сделок необходимо признание клиента - физического лица квалифицированным инвестором, либо прохождение тестирования;

уведомление о праве брокера использовать денежные средства и(или) ценные бумаги клиента - физического лица в своих интересах или об отсутствии у брокера такого права, а также уведомление о возможных дополнительных расходах, в том числе вследствие установления тарифного плана, предназначенного для клиентов, не предоставивших право использования денежных средств и (или) ценных бумаг в интересах брокера, или ограничениях в случае отсутствия у брокера такого права;

сведения о порядке исполнения поручений клиента - физического лица;

порядок определения и уплаты вознаграждения брокера, а также виды расходов брокера, связанных с брокерским обслуживанием, и порядок их возмещения клиентом - физическим лицом;

сведения о том, что клиенту - физическому лицу брокером могут быть предоставлены средства во временное пользование за дополнительную плату, или об отсутствии у брокера такой возможности;

сведения о способах и адресах направления обращений (жалоб) получателя финансовых услуг - физического лица;

сведения о праве клиента получить отчетность брокера перед клиентом;

сведения об осуществлении брокером функций налогового агента;

сведения о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании;

срок действия договора о брокерском обслуживании, а также порядок его расторжения;

2) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании не должна превышать 3 (трех) страниц формата А4;

3) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу в форме электронного документа ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать гиперссылки на все указанные в ней документы, позволяющие ознакомиться с их полным текстом;

4) при предоставлении получателю финансовых услуг - физическому лицу на бумажном носителе ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании должна содержать ссылки с указанием реквизитов всех указанных в ней документов, позволяющие ознакомиться с их полным текстом.

Внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер, могут быть установлены дополнительные требования к содержанию и форме ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании.

2.4.3. До заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего право брокера использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента - физического лица, либо при внесении в договор о брокерском обслуживании изменений, предоставляющих брокеру такое право, брокер предоставляет получателю финансовых услуг - физическому лицу декларацию о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента - физического лица.

2.4.4. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании, декларация о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, декларация о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента - физического лица, должны соответствовать требованиям, установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

2.4.5. Информация, предусмотренная пунктами 2.4.1 и 2.4.3 настоящего Стандарта, должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. При этом при предоставлении информации в электронной форме при личном взаимодействии получателя

финансовых услуг с представителем брокера такое предоставление должно осуществляться путем предоставления доступа с использованием переносного технического устройства (мобильного средства связи или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к сети «Интернет», и (или) других технических средств или собственного технического средства клиента. Способ предоставления такой информации должен позволять зафиксировать факт и дату ее предоставления в бумажной или электронной форме независимо от формы ее предоставления.

2.4.6. Ключевая информация о договоре о брокерском обслуживании, предусмотренная подпунктом 1 пункта 2.4.1 и пунктом 2.4.2 настоящего Стандарта, предоставляется получателю финансовых услуг - физическому лицу до предоставления иных документов при заключении договора о брокерском обслуживании.

2.4.7. Брокер обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг - физическому лицу информации, указанной в пунктах 2.4.1 и 2.4.3 настоящего Стандарта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5. Предоставление информации в связи с совершением отдельных видов сделок (операций)

2.5.1. Брокер обязан предоставить получателю финансовых услуг - физическому лицу до начала совершения соответствующих сделок (операций), следующие декларации о рисках:

декларацию о рисках, связанных с совершением маржинальных и необеспеченных сделок;

декларацию о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

декларацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

декларацию о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения;

декларацию о рисках, связанных с совершением сделок (операций) с цифровыми валютами;

декларации о рисках совершения иных сделок (операций), предусмотренные внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

2.5.2. Декларации о рисках, указанные в пункте 2.5.1 настоящего Стандарта, должны соответствовать требованиям внутреннего стандарта саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

2.5.3. Способ предоставления деклараций о рисках, указанных в пункте 2.5.1 настоящего Стандарта, должен позволять зафиксировать факт и дату их предоставления.

2.5.4. В случаях, когда предоставление деклараций о рисках, указанных в пункте 2.5.1 настоящего Стандарта, осуществляется в электронной форме при личном взаимодействии получателя финансовых услуг с представителем брокера, в том числе в офисе брокера, до фиксации факта предоставления документов в электронной форме получателю финансовых услуг должен быть обеспечен доступ к таким документам для самостоятельного ознакомления с их содержанием на бумажном носителе, либо с использованием переносного технического устройства (мобильного средства связи или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к сети «Интернет», и (или) других технических средств или собственного технического средства клиента.

2.5.5. Брокер обеспечивает хранение в течение трех лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг деклараций о рисках, указанных в пункте 2.5.1 настоящего Стандарта, на бумажном носителе или в форме электронного документа.

2.5.6. В случаях, предусмотренных внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер, брокер предоставляет и (или) обеспечивает предоставление третьим лицом, действующим по поручению брокера, от его имени и за его счет, получателю финансовых услуг - физическому лицу информацию о финансовом инструменте, а также о связанных с ним рисках, которая должна соответствовать требованиям, установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

2.5.7. 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).

2.5.8. Информация, указанная в пункте 2.5.7 настоящего Стандарта, предоставляется путем ее размещения на сайте брокера в сети «Интернет» или по усмотрению брокера путем размещения на сайте брокера в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация.

2.6. Порядок информирования клиента - физического лица в связи с признанием его квалифицированным инвестором

2.6.1. До признания клиента - физического лица квалифицированным инвестором брокер уведомляет клиента о том, что признание квалифицированным инвестором предоставляет возможность совершения сделок (заключения договоров), которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций, по форме, установленной Приложением № 25 к настоящему Стандарту (далее - уведомление о рисках квалифицированного инвестора).

2.6.2. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора по усмотрению брокера помимо информации, указанной в форме, установленной Приложением № 25 к настоящему Стандарту, может содержать иную дополнительную информацию при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 2.6.1 настоящего Стандарта. Уведомление о рисках квалифицированного инвестора должно быть составлено в виде отдельного документа.

2.6.3. Брокер направляет уведомление о рисках квалифицированного инвестора способом, установленным внутренним документом брокера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления.

2.6.4. Брокер не менее одного раза в год информирует клиента - физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление брокеру об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем предоставления клиенту

следующей информации:

о праве клиента подать заявление брокеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

об утрате в указанном случае возможности, пользуясь услугами этого брокера, совершать сделки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов, в отношении которых клиент был признан брокером квалифицированным инвестором (если клиент был признан брокером квалифицированным инвесторов в отношении отдельных видов сделок, и (или) ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов) / об утрате в указанном случае возможности, пользуясь услугами этого брокера, совершать сделки, предназначенные для квалифицированных инвесторов, приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов (если клиент был признан брокером квалифицированным инвесторов в отношении всех видов сделок, ценных бумаг и иных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов);

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

2.6.5. Брокер должен предоставить информацию, указанную в пункте 2.6.4 настоящего Стандарта, в виде отдельного информационного сообщения. Такое информационное сообщение брокер размещает на своем сайте в сети «Интернет» либо в мобильном приложении, или предоставляет по усмотрению брокера иным способом, установленным внутренним документом брокера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт и дату предоставления указанной информации.

2.6.6. Брокер хранит уведомление о рисках квалифицированного инвестора, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления клиенту соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании с клиентом.

Брокер хранит информацию, подтверждающую факт и дату доведения до сведения клиента информации, указанной в пункте 2.6.4 настоящего Стандарта, не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Брокер хранит заявление клиента об исключении его из реестра лиц, признанных

квалифицированными инвесторами, не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

2.7. Порядок информирования клиента, предоставившего брокеру право использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг

2.7.1. Брокер не менее одного раза в год информирует клиента, предоставившего ему право использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг:

о праве клиента подать заявление брокеру об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента и о последствиях такого отказа;

о способе и форме направления клиентом брокеру заявления об отказе от предоставления брокеру права использования в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента.

2.7.2. Брокер предоставляет информацию, указанную в пункте 2.7.1 настоящего Стандарта, в виде отдельного информационного сообщения. Такое информационное сообщение брокер размещает на своем сайте в сети «Интернет» либо мобильном приложении, или предоставляет по усмотрению брокера иным способом, установленным документом брокера, содержащим положения о порядке использования в интересах брокера денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, который должен позволять зафиксировать факт и дату предоставления указанной информации.

2.8. Предоставление информации по запросу получателя финансовых услуг

2.8.1. Брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу информацию о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги.

2.8.2. Брокер предоставляет, в том числе после прекращения договора о брокерском обслуживании, получателю финансовых услуг и (или) лицу, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, по его запросу документы по сделкам на рынке ценных бумаг, по сделкам с цифровыми валютами, совершенным брокером по поручению такого получателя финансовых услуг (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании.

2.8.3. В отношении предлагаемых к приобретению паев паевых инвестиционных фондов брокер 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);

размер вознаграждения управляющей компании и общий размер 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;

порядок и сроки выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

2.8.4. В случае, если брокер оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, брокер предоставляет получателю финансовых услуг по его запросу следующую информацию (документы) 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);

размер 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 брокера информации о таком источнике).

2.8.5. Брокер предоставляет по запросу получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, информацию (документы), предусмотренные пунктами 2.8.1 - 2.8.4 настоящего Стандарта в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а в случае, если такие сроки не установлены - в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса. Информация (документы) предоставляются способом, которым направлен запрос получателя финансовых услуг, либо способом, предусмотренным условиями договора о брокерском обслуживании, заключенным между брокером и получателем финансовых услуг. Если при направлении запроса получатель финансовых услуг указал способ предоставления информации (документов), они предоставляется способом, указанным в запросе получателя финансовых услуг.

Требование о предоставлении брокером информации (документов) по запросу получателя финансовых услуг и (или) лица, с которым прекращен договор о брокерском обслуживании, не распространяется на информацию (документы), в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка

России, а также информацию (документы), составленные на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения, определенный законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

2.8.6. Брокер информирует получателя финансовых услуг о его праве запросить дополнительную информацию о финансовой услуге в случаях, предусмотренных пунктами 2.8.1, 2.8.3 и 2.8.4 настоящего Стандарта, в порядке, установленном внутренним документом брокера.

3. Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг

3.1. Установление личности (аутентификации) клиента в случае обмена информацией между брокером и клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в личном кабинете клиента на сайте брокера в сети «Интернет») или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными договором о брокерском обслуживании и (или) внутренними документами брокера.

3.2. В случае если договором о брокерском обслуживании предусмотрена подача поручений посредством информационных торговых систем, брокер хранит в течение трех лет имеющуюся у брокера информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений клиента.

3.3. Брокер обязан обеспечить 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 брокера информации, указанной в пункте 2.1, с указанием наименования брокера, 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 брокером санитарных и технических правил и норм.

Брокеру рекомендуется обеспечить возможность заключения договоров о брокерском обслуживании 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, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

Брокеру рекомендуется обеспечить соблюдение условий, предусмотренных абзацем пятым настоящего пункта, при проведении тестирования получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями, в том числе в части предоставления вопросов и вариантов ответов тестирования.

3.4. Брокер 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.

3.5. Брокер, осуществляющий консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по договору о брокерском обслуживании, должен обеспечить высокое качество такого консультирования.

Критерии оценки качества консультирования брокером получателей финансовых услуг, а также порядок оценки саморегулируемой организацией такого качества устанавливаются внутренними документами такой саморегулируемой организации.

3.6. В местах обслуживания получателей финансовых услуг брокером должен быть обеспечен прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных внутренними документами брокера, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Внутренними документами брокера должно быть определено лицо (лица) либо подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг.

Брокер должен обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, фиксацию даты и времени приема (регистрации) документов, уведомления получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

В случае отказа в приеме документов брокер должен обеспечить осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления получателю финансовых услуг мотивированного отказа.

3.7. Брокер устанавливает в своих внутренних документах, содержащих порядок управления конфликтом интересов, процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение брокером на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;

обязанности предоставлять контролеру или иному уполномоченному лицу (подразделению) брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

Брокер устанавливает во внутренних документах, содержащих процедуру управления конфликтом интересов, порядок уведомления получателя финансовых услуг об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, предоставляемого в случае, если меры, принятые брокером для предотвращения реализации конфликта интересов, являются недостаточными и не позволяют избежать риска его реализации, до начала совершения юридических и (или) фактических действий в отношении имущества клиента.

3.8. В случае привлечения брокером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании брокер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований разделов 2 и 3 настоящего Стандарта, за исключением требования о предоставлении ключевой информации о договоре о брокерском обслуживании в случае привлечения брокером кредитной организации, действующей от имени и (или) по поручению брокера, в целях заключения с получателями финансовых услуг договоров о брокерском обслуживании.

4. Требования к работникам брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг

4.1. Работник брокера, взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами брокера.

4.2. Брокер обязан проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг. При этом обучение проводится в соответствии с внутренним документом брокера и предусматривающим, в том числе:

порядок проведения обучения работников;

требования к периодичности прохождения обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;

порядок проведения проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы.

5. Рассмотрение обращений (жалоб) получателей финансовых услуг

5.1. Брокер обеспечивает прием и объективное рассмотрение обращений (жалоб) получателей финансовых услуг, включая регистрацию обращений (жалоб) и ответов на них, информирование получателя финансовой услуги о поступлении обращения (жалобы), своевременное предоставление получателю финансовой услуги мотивированного ответа на обращение (жалобу) или описание причин отказа (если применимо), в порядке, форме, способами и в предельные сроки, определенные законодательством Российской Федерации.

5.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) брокер определяет лицо, ответственное за рассмотрение обращений (жалоб).

5.3. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) брокер фиксирует тематику обращения (жалобы).

5.4. По итогам квартала, полугодия, года брокер в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве, тематике и результатах рассмотрения (сведений о выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб) нарушениях) поступивших брокеру за отчетный квартал обращений (жалоб).

6. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

6.1. Тестирование проводится брокером 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 условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

7) сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;

8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;

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

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;

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-ФЗ;

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 № 39-ФЗ;

13) сделки по приобретению облигаций российских или иностранных эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги;

14) 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;

15) 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;

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» (далее – Федеральный закон № 225-ФЗ).

6.2. 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.

6.3. Тестирование проводится брокером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1 - 19 к настоящему Стандарту.

Перечень вопросов для тестирования формируется брокером путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1 - 3 к настоящему Стандарту) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 4 - 19 к настоящему Стандарту), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

При этом предлагаемые тестируемому лицу вопросы блока «Знание», соответствующие виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, должны включать один вопрос первой категории сложности, два вопроса второй категории сложности и один вопрос третьей категории сложности.

Перечень предлагаемых тестируемому лицу вопросов блока «Знание», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, формируется брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов блока «Знания», соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования, с учетом требований абзацев третьего и пятого настоящего пункта.

В случае получения физическим лицом отрицательного результата тестирования при проведении повторного тестирования такого физического лица перечень предлагаемых вопросов

блока «Знание» не должен включать в себя вопросы, предложенные ему при проведении предыдущего тестирования, по которому таким физическим лицом получен отрицательный результат.

6.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется брокером по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 6.3 настоящего Стандарта, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является.

При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу брокером включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования утвержденного настоящего Стандарта (изменений к нему) на интернет-сайте Банка России, путем направления письма посредством почтовой связи, электронной почты, системы электронного документооборота через личный кабинет брокера на сайте саморегулируемой организации или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами.

6.5. Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он 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.

Брокер не вправе предоставлять тестируемому лицу информацию о допущенных при проведении тестирования ошибках.

6.6. Брокер не вправе изменять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1 - 19 к настоящему Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

6.7. При проведении тестирования брокер 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. Способ фиксации указанной информации определяется брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера.

6.8. По усмотрению брокера 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 6.3, 6.4, 6.6, 6.7 и 6.10 настоящего Стандарта.

6.9. В ходе тестирования по усмотрению брокера 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).

6.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 20 к настоящему Стандарту. При этом брокер не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

6.11. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом брокера, 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).

6.12. Дополнительные вопросы должны быть составлены брокером 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 должен быть утвержден уполномоченным лицом брокера и включен во внутренние документы брокера.

6.13. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются брокером отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в пункте 6.3 настоящего Стандарта.

6.14. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом брокера. Данная методика на усмотрение брокера может полностью или частично совпадать с методикой оценки ответов на вопросы блока «Знания», изложенной в пункте 2 Приложения № 20 к настоящему Стандарту, или отличаться от нее.

6.15. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 21 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт и дату направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом брокер направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным внутренним

документом брокера и позволяющим зафиксировать факт и дату направления уведомления.

6.16. При проведении тестирования в офисе брокер получает от тестируемого лица письменное подтверждение того, что ответы на вопросы тестирования давались тестируемым лицом самостоятельно. Форма указанного письменного подтверждения установлена Приложением № 22 к настоящему Стандарту.

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

6.18. Тестирование проводится брокером по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей брокеру 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.

6.19. Брокер обязан хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы брокера (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 брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть 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.

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

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

6.21. В случае наличия нескольких договоров о брокерском обслуживании с тестируемым лицом брокер учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам о брокерском обслуживании, если иное не установлено указанными договорами.

6.22. В случае привлечения брокером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, брокер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 6.1 - 6.20 настоящего Стандарта.

7. Подтверждение наличия у физического лица знаний в целях признания его квалифицированным инвестором

7.1. В случае, если по решению брокера физическое лицо признается квалифицированным инвестором на основании соответствия требованию к размеру имущества или дохода при подтверждении брокером наличия у этого физического лица знаний для целей подпунктов 4 и 5 пункта 4 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ (далее — подтверждение наличия знаний), подтверждение наличия знаний проводится в порядке, установленном настоящим Стандартом.

Подтверждение наличия у физического лица знаний может быть получено брокером на основании заявления физического лица в отношении следующих финансовых инструментов:

1) инвестиционных паев закрытых и (или) интервальных паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

2) структурных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов;

3) облигаций без определения в решении о выпуске этих облигаций срока их погашения.

7.2. Подтверждение наличия знаний проводится брокером путем получения ответов физического лица на вопросы, определенные внутренним документом саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

Перечни вопросов, вариантов ответов и правильных ответов доводятся саморегулируемой организацией, членом которой является брокер, до сведения брокера не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу внутреннего документа, указанного в абзаце первом настоящего пункта, а также изменений и (или) дополнений в указанный внутренний документ, посредством системы электронного документооборота через личный кабинет брокера на сайте саморегулируемой организации или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами и позволяющим сохранить конфиденциальность направляемой информации.

Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность перечней вопросов, вариантов ответов и правильных ответов, доведенных до его сведения в порядке, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения подтверждения наличия знаний, а также в целях контроля за его организацией и проведением.

7.3. Перечень предлагаемых физическому лицу вопросов, соответствующих каждому указанному в заявлении физического лица виду (типу) финансового инструмента (паевого инвестиционного фонда), указанного в пункте 7.1 настоящего Стандарта, состоит из восьми вопросов и формируется брокером для каждого подтверждения наличия знаний методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения брокера в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.2 настоящего Стандарта, с учетом требований, установленных пунктами 7.13 и 7.14 настоящего Стандарта.

7.4. В ходе подтверждения наличия знаний по усмотрению брокера вопросы перечня, сформированного в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Стандарта, могут предлагаться физическому лицу сразу в полном объеме или последовательно (после ответа физического лица на каждый предыдущий вопрос).

7.5. Перечень предлагаемых физическому лицу вариантов ответов на каждый вопрос перечня, сформированного в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Стандарта, формируется брокером методом случайного выбора из перечня вариантов ответов на него, доведенного до сведения брокера в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.2 настоящего Стандарта. При этом в перечень предлагаемых физическому лицу вариантов ответов к каждому вопросу брокером включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ.

7.6. Брокер не вправе изменять или дополнять формулировки вопросов и вариантов ответов, доведенных до его сведения в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.2 настоящего Стандарта.

7.7. При проведении подтверждения наличия знаний брокер фиксирует, в отношении какого вида (типа) финансового инструмента (паевого инвестиционного фонда), указанного в пункте 7.1 настоящего Стандарта, проводится подтверждение наличия знаний, вопросы, в том числе дополнительные вопросы брокера (при наличии), и варианты ответов, предложенные физическому лицу, ответы физического лица на предложенные вопросы, в том числе дополнительные вопросы брокера (при наличии), а также дату проведения подтверждения наличия знаний. Способ фиксации указанной информации определяется брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера.

7.8. По усмотрению брокера подтверждение наличия знаний проводится в отношении каждого указанного в заявлении физического лица вида (типа) финансового инструмента (паевого инвестиционного фонда), указанного в пункте 7.1 настоящего Стандарта, отдельно либо в

отношении сразу всех видов (типов) указанных финансовых инструментов (паевых инвестиционных фондов), при условии соблюдения требований к проведению подтверждения наличия знаний, предусмотренных пунктами 7.3, 7.5 – 7.7, 7.9, 7.13 и 7.14 настоящего Стандарта.

7.9. Брокер оценивает результат проведения подтверждения наличия знаний в отношении каждого указанного в заявлении физического лица вида (типа) финансового инструмента (паевого инвестиционного фонда), указанного в пункте 7.1 настоящего Стандарта, как положительный, если физическое лицо правильно ответило не менее чем на семь вопросов из перечня, сформированного в соответствии с пунктом 7.3 настоящего Стандарта. В любом ином случае результат проведения подтверждения наличия знаний оценивается как отрицательный.

7.10. В случаях, установленных договором о брокерском обслуживании и (или) внутренним документом брокера, дополнительным условием положительной оценки результата проведения подтверждения наличия знаний может являться получение правильных ответов физического лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении видов (типов) финансовых инструментов (паевых инвестиционных фондов), указанных в пункте 7.1 настоящего Стандарта. Перечни дополнительных вопросов, вариантов ответов и правильных ответов утверждаются брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера. Предлагаемые физическому лицу дополнительные вопросы (вопрос) и варианты ответов формируются брокером с соблюдением требований к формированию перечней вопросов и вариантов ответов, предусмотренных пунктами 7.3, 7.5, 7.13 и 7.14 настоящего Стандарта для перечней вопросов и вариантов ответов, доведенных до сведения брокера в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.2 настоящего Стандарта. Результаты ответов физического лица на дополнительные вопросы оцениваются брокером отдельно от результатов ответов этого физического лица на вопросы, указанные в пункте 7.3 настоящего Стандарта. Количество предлагаемых физическому лицу дополнительных вопросов, а также количество правильных ответов физического лица на них (в случае, если брокером предлагается более чем один дополнительный вопрос), необходимое для положительной оценки результата проведения подтверждения знаний, устанавливаются договором о брокерском обслуживании и (или) внутренним документом брокера.

7.11. Дополнительные вопросы должны быть составлены брокером таким образом, чтобы полученные на них ответы могли позволить оценить знания физического лица в отношении финансовых инструментов, указанных в пункте 7.1 настоящего Стандарта, а также свидетельствовать о том, что физическое лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок (договоров) с указанными финансовыми инструментами.

Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность перечней дополнительных вопросов, вариантов ответов и правильных ответов на них.

7.12. Брокер должен направить физическому лицу уведомление о результатах проведения

подтверждения наличия у него знаний по форме, установленной Приложением № 26 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня его проведения. Брокер направляет указанное уведомление способом, позволяющим зафиксировать факт и дату направления уведомления.

7.13. В случае отрицательного результата проведения подтверждения наличия знаний, брокер в этот же день может провести не более одного повторного подтверждения наличия знаний в отношении того же вида (типа) финансового инструмента (паевого инвестиционного фонда).

Перечень предлагаемых физическому лицу вопросов для повторного подтверждения наличия знаний формируется брокером с соблюдением следующих требований:

1) при проведении первого повторного подтверждения наличия знаний – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения брокера в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.2 настоящего Стандарта, без учета вопросов, предложенных физическому лицу при проведении предыдущего подтверждения наличия знаний;

2) при проведении второго и последующих повторных подтверждений наличия знаний – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения брокера в порядке, предусмотренном абзацем вторым пункта 7.2 настоящего Стандарта, без учета вопросов предложенных физическому лицу при проведении предыдущего подтверждения наличия знаний, а также без учета половины вопросов, предложенных физическому лицу при проведении подтверждения наличия знаний, предшествующего предыдущему.

7.14. Требования к формированию перечней вопросов, предлагаемых физическому лицу при проведении повторных подтверждений наличия знаний, установленные пунктом 7.13 настоящего Стандарта, применяются в течение 14 календарных дней, начиная с даты проведения предыдущего подтверждения наличия знаний.

При проведении повторного подтверждения наличия знаний в дату, начиная с 15 календарного дня после проведения предыдущего подтверждения наличия знаний, требования к формированию перечня вопросов, предлагаемых физическому лицу, установленные пунктом 7.13, не применяются.

7.15. Подтверждение наличия знаний проводится брокером по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей брокеру зафиксировать ответы физического лица на предоставляемые вопросы, оценить результаты наличия у физического лица знаний, зафиксировать дату проведения подтверждения наличия знаний и сохранить указанную информацию. При этом проведение подтверждения наличия знаний с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

7.16. Брокер обязан хранить информацию о вопросах, в том числе дополнительных вопросах брокера (при наличии), и вариантах ответов, предложенных физическому лицу, об ответах

физического лица на предоставленные в ходе подтверждения наличия знаний вопросы, в том числе дополнительные вопросы брокера(при наличии), информацию о дате проведения подтверждения наличия знаний, о результате проведения подтверждения наличия у физического лица знаний, а также о факте и дате направления физическому лицу уведомления об оценке наличия у него знаний по усмотрению брокера в форме документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты исключения физического лица из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а в случае отрицательного результата проведения подтверждения наличия знаний – не менее 6 месяцев с даты проведения подтверждения наличия знаний.

7.17. Брокер вправе на основании договора привлекать для проведения подтверждения наличия знаний третьих лиц. В случае привлечения брокером для проведения подтверждения наличия знаний третьих лиц, брокер обеспечивает соблюдение таким лицом требований пунктов 7.1 – 7.16 настоящего Стандарта.

8. Тестирование физических лиц в целях совершения сделок (операций) с цифровыми валютами

8.1. Тестирование в отношении цифровых валют проводится брокером до исполнения поручения клиента - физического лица на совершение сделок (операций) с цифровыми валютами, а также до совершения брокером с таким лицом сделок (операций) с цифровыми валютами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 282-ФЗ.

8.2. Тестирование в отношении цифровых валют проводится брокером бесплатно в письменной форме с использованием электронных документов путем получения ответов лица, тестируемого в отношении цифровых валют, на вопросы, перечень которых установлен Приложением № 28 к настоящему Стандарту.

8.3. Перечень вопросов состоит из следующих блоков:

1) блок 1 - «Регуляторные требования»;

2) блок 2 - «Технические основы»;

3) блок 3 - «Информационная безопасность»;

4) блок 4 - «Цифровые валюты (криптовалюты)»;

5) блок 5 - «Иностранные цифровые инструменты (стейблкоины)»;

6) блок 6 - «Низколиквидные цифровые валюты (криптовалюты)»;

7) блок 7 - «Ограничения операций, блокировки и маркировка адресов»;

8) блок 8 - «Волатильность и риск обесценения».

8.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу в отношении цифровых валют вопросов состоит из восьми вопросов и включает по одному вопросу из каждого блока вопросов, указанного в пункте 8.3 настоящего Стандарта. Указанный перечень формируется брокером для каждого тестирования методом случайного выбора из вопросов соответствующего блока с учетом требований, установленных пунктами 8.13 и 8.14 настоящего Стандарта.

8.5. Перечень вариантов ответов и правильных ответов доводится до сведения брокера саморегулируемой организацией, членом которой он является, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования утвержденного настоящего Стандарта на интернет-сайте Банка России, путем направления письма посредством почтовой связи, электронной почты, системы электронного документооборота через личный кабинет брокера на сайте саморегулируемой организации или иным способом, используемым саморегулируемой организацией для взаимодействия с ее членами.

8.6. Брокер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы тестирования в отношении цифровых валют и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования в отношении цифровых валют, а также в целях контроля за его организацией и проведением.

Брокер не вправе предоставлять тестируемому лицу информацию о допущенных при проведении тестирования в отношении цифровых валют ошибках.

8.7. Брокер не вправе изменять или дополнять формулировки вопросов, установленные Приложением № 28 к настоящему Стандарту, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

8.8. В ходе тестирования в отношении цифровых валют по усмотрению брокера вопросы перечня, сформированного в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Стандарта, могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

8.9. При проведении тестирования в отношении цифровых валют брокер фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица на предложенные вопросы, а также дату и время проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется брокером самостоятельно во внутреннем документе брокера.

8.10. Брокер оценивает результат тестирования в отношении цифровых валют как положительный, если физическое лицо правильно ответило не менее чем на семь вопросов из перечня, сформированного в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Стандарта. В любом ином случае результат тестирования в отношении цифровых валют оценивается как отрицательный.

8.11. Положительный результат тестирования в отношении цифровых валют действует один год со дня его получения или со дня совершения последней сделки (операции) с цифровыми валютами в зависимости от того, какое событие наступило позднее. В течение срока действия положительного результата тестирования в отношении цифровых валют повторное тестирование не проводится.

8.12. Брокер должен направить тестируемому лицу уведомление о результате тестирования в отношении цифровых валют по форме, установленной Приложением № 27 к настоящему Стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня его проведения. Брокер направляет указанное уведомление способом, позволяющим зафиксировать факт и дату направления уведомления.

8.13. В случае получения физическим лицом отрицательного результата тестирования в отношении цифровых валют брокер в этот же день может провести не более одного повторного тестирования такого физического лица.

В случае получения физическим лицом отрицательного результата тестирования в отношении цифровых валют при проведении повторного тестирования такого физического лица перечень предлагаемых вопросов для повторного тестирования формируется брокером с соблюдением следующих требований:

1) при проведении первого повторного тестирования – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения брокера в порядке, предусмотренном пунктом 8.5 настоящего Стандарта, без учета вопросов, предложенных физическому лицу при проведении предыдущего тестирования;

2) при проведении второго и последующих повторных тестирований – методом случайного выбора из соответствующего перечня вопросов, доведенного до сведения брокера в порядке, предусмотренном пунктом 8.5 настоящего Стандарта, без учета вопросов, предложенных физическому лицу при проведении предыдущего тестирования, а также без учета половины вопросов, предложенных физическому лицу при проведении тестирования, предшествующего предыдущему.

8.14. Требования к формированию перечня вопросов, предлагаемых физическому лицу при проведении повторного тестирования в отношении цифровых валют, установленные пунктом 8.13 настоящего Стандарта, применяются в течение 14 календарных дней, начиная с даты проведения предыдущего тестирования.

При проведении повторного тестирования в отношении цифровых валют в дату, начиная с 15 календарного дня после проведения предыдущего тестирования, требования к формированию перечня вопросов, предлагаемых физическому лицу, установленные пунктом 8.13 настоящего Стандарта, не применяются.

8.15. Брокер обязан хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования в отношении цифровых валют вопросы, о дате и времени проведения тестирования, о результате тестирования, а также о факте и дате направления тестируемому лицу уведомления о результате тестирования по усмотрению брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения такой информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

В случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании срок хранения такой информации должен быть не менее одного года с даты проведения тестирования, если договор о брокерском обслуживании не был заключен с данным физическим лицом в течение указанного срока.

В случае заключения договора о брокерском обслуживании с данным физическим лицом в течение одного года с даты проведения тестирования срок хранения такой информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения договора о брокерском обслуживании.

В случае отрицательного результата проведения тестирования в отношении цифровых валют при проведении тестирования физического лица до заключения с ним договора о брокерском обслуживании срок хранения такой информации должен быть не менее 6 месяцев с даты получения результата тестирования.

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

8.16. Брокер вправе на основании договора привлекать для проведения тестирования в отношении цифровых валют иное тестирующее лицо из числа лиц, указанных в части 1 статьи 32 Федерального закона № 282-ФЗ. В случае привлечения такого лица брокер обеспечивает соблюдение им требований пунктов 8.1 – 8.15 настоящего Стандарта.

8.17. В случае наличия нескольких договоров о брокерском обслуживании с тестируемым лицом в отношении цифровых валют брокер учитывает результат тестирования в отношении цифровых валют в целях исполнения поручений такого лица по всем договорам о брокерском обслуживании, если иное не установлено указанными договорами.

9. Управление разработкой и предложением финансовых операций и финансовых инструментов

9.1. Брокер, предлагающий получателям финансовых услуг - физическим лицам совершение финансовых операций, перечень которых установлен внутренним стандартом саморегулируемой организации, или предлагающий получателям финансовых услуг - физическим лицам финансовый инструмент, по которому он является обязанным, должен определить группу получателей финансовых услуг, которым совершение таких финансовых операций и такой финансовый инструмент могут предлагаться. Если брокер предлагает получателям финансовых услуг - физическим лицам услугу или финансовый инструмент третьего лица, которое не определило группу получателей финансовых услуг, которым такая услуга и такой финансовый инструмент может предлагаться, брокер должен самостоятельно определить такую группу получателей финансовых услуг.

Группа получателей финансовых услуг должна определяться с учетом соответствия свойств финансовой операции и финансового инструмента потребностям получателей финансовых услуг, которым они будут предлагаться.

Требования к порядку определения соответствия свойств финансовой операции и финансового инструмента потребностям получателей финансовых услуг устанавливаются внутренним стандартом саморегулируемой организации, членом которой является брокер.

9.2. Брокер должен утвердить внутренний документ, регулирующий порядок управления разработкой и предложением финансовых операций и финансовых инструментов.

9.3. Брокер должен назначить лицо, ответственное за соблюдение внутреннего документа, указанного в пункте 9.2 настоящего Стандарта.

10. Уведомление о рискованных сделках (договорах) и заявление о принятии рисков

10.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), указанных в пункте 6.1 настоящего Стандарта, в отношении которых отсутствует положительный результат тестирования (далее - уведомление о рискованных сделках (договорах)), предоставляется брокером клиенту - физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, при наличии у брокера намерения оказывать такому клиенту услугу по исполнению его поручений, требующих прохождения тестирования, по которым отсутствует положительный результат тестирования.

10.2. Уведомление о рискованных сделках (договорах) может быть направлено по усмотрению брокера в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), указанных в

пункте 6.1 настоящего Стандарта, в любой момент времени в течение срока действия договора о брокерском обслуживании независимо от подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

10.3. Уведомление о рискованных сделках (договорах) составляется брокером по форме, установленной Приложением № 23 к настоящему Стандарту.

Уведомление о рискованных сделках (договорах) по усмотрению брокера может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных с указанными в уведомлении сделками (договорами), о целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их совершением (заключением), гиперссылки на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую брокером в соответствии с требованиями абзаца первого настоящего пункта.

10.4 Брокер направляет уведомление о рискованных сделках (договорах) клиенту способом, установленным договором о брокерском обслуживании с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт и дату направления указанного уведомления клиенту.

10.5. Заявление клиента о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее - заявление о принятии рисков) должно быть принято брокером до подачи клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

10.6. Заявление о принятии рисков составляется по форме, установленной Приложением № 24 к настоящему Стандарту, и принимается способом, установленным в договоре о брокерском обслуживании с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт и дату получения брокером указанного заявления. Заявление о принятии рисков должно содержать подпись (электронную подпись) клиента – физического лица.

10.7. Брокер хранит уведомление о рискованных сделках (договорах), заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт и дату направления уведомления о рискованных сделках (договорах), факт и дату получения брокером заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованных сделках (договорах) и получения заявления о принятии рисков соответственно.

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

11. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров

11.1. В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением договора о брокерском обслуживании, брокер обязан обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами брокера.

11.2. В случае заключения между брокером и клиентом соглашения о применении процедуры медиации или наличия в договоре о брокерском обслуживании ссылки на документ, содержащий условия урегулирования спора при содействии медиатора (медиативная оговорка), разрешение споров между брокером и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)».

12. Заключительные положения

12.1. Настоящий Стандарт применяется со дня его опубликования, за исключением положений, для которых пунктом 12.2 настоящего Стандарта установлены иные сроки начала их применения.

12.2. Пункты 2.4.5, 2.5.4, абзац 5 пункта 6.3 настоящего Стандарта применяются по истечении шести месяцев со дня опубликования настоящего Стандарта.

12.3. Со дня применения настоящего Стандарта Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (утвержден Банком России, Протокол от 30 апреля 2025 года № КФНП-14) не применяется.

Приложение № 1

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях №№ 5, 7 – 19.

№	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 <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? (возможен один вариант ответа)	(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 год <4>? (возможен один вариант ответа)	(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.

Приложение № 2

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок (Приложение № 4).

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли Вы знаниями о необеспеченных сделках? (возможно несколько вариантов ответа)	(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? (возможен один вариант ответа)	(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 год <4>? (возможен один вариант ответа)	(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.

Приложение № 3

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? (возможно несколько вариантов ответа)	(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? (возможен один вариант ответа)	(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>? (возможен один вариант ответа)	(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.

Приложение № 4

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для необеспеченных сделок

№	Вопросы
1	Маржинальная торговля - это: (вопрос 1 категории сложности)
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными/необеспеченными сделками? (вопрос 1 категории сложности)
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? (вопрос 2 категории сложности)
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: (вопрос 2 категории сложности)
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)? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных/маржинальных сделок. (вопрос 2 категории сложности)
7	Укажите верное утверждение в отношении маржинального займа. (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы являетесь неквалифицированным инвестором и совершаете сделки с использованием заемных средств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
9	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных/необеспеченных сделок?

	(вопрос 3 категории сложности)
10	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)
11	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины начальной маржи. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 5

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 ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы ... (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно фьючерсного контракта. (вопрос 1 категории сложности)
4	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: (вопрос 2 категории сложности)
5	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) ... (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы - сторона договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее - ПФИ). Базовый актив такого ПФИ - обыкновенные акции компании X. В течение срока действия ПФИ в целях получения дивидендов составлен реестр владельцев указанных акций. Укажите верное утверждение в отношении передачи Вам дохода от эмитента по таким акциям.

	(вопрос 2 категории сложности)
9	Что из перечисленного не может влиять на финансовый результат форвардного контракта? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы получили информацию от брокера о необходимости довнесения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 6

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: (вопрос 1 категории сложности)
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы: (вопрос 1 категории сложности)
3	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, это означает, что Вы ... (вопрос 1 категории сложности)
4	Переоценка по договору репо ... (вопрос 2 категории сложности)
5	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? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то: (вопрос 2 категории сложности)
8	Что из перечисленного не может быть передано по договору репо? (вопрос 2 категории сложности)

9	Если Вы являетесь покупателем по первой части договора репо, требование о перечислении маржинального взноса в рамках этого договора может Вам поступить: (вопрос 2 категории сложности)
10	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: (вопрос 3 категории сложности)
11	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: (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 7

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. (вопрос 1 категории сложности)
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? (вопрос 1 категории сложности)
3	Что из перечисленного отличает инвестиции в структурную облигацию от инвестиций в ОФЗ? (вопрос 1 категории сложности)
4	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? (вопрос 2 категории сложности)
5	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? (вопрос 2 категории сложности)
6	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы собираетесь приобрести структурную облигацию. Является ли историческая динамика цены акций компании А, от которой зависит выплата купонов по такой облигации, достоверным индикатором гарантии

	выплаты купонов по этой облигации в будущем? (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите верное утверждение в отношении номинальной стоимости структурной облигации. Получение инвестором полной номинальной стоимости структурной облигации ... (вопрос 2 категории сложности)
10	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? (вопрос 3 категории сложности)
11	Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определенного условия) по структурным облигациям? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 8

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 ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? (вопрос 1 категории сложности)
3	Вы планируете приобрести паи закрытого паевого инвестиционного фонда. Можете ли вы получить от управляющей компании информацию об основных результатах инвестирования в сравнении с актуальной инфляцией? (вопрос 1 категории сложности)
4	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): (вопрос 2 категории сложности)
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)
6	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: (вопрос 2 категории сложности)
7	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? (вопрос 2 категории сложности)
8	Вправе ли владелец паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости рассчитывать на безусловное получение дохода в виде рентных платежей от сдачи

	недвижимости в аренду? (вопрос 2 категории сложности)
9	Какие виды объектов в соответствии с законодательством не могут включаться в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов? (вопрос 2 категории сложности)
10	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? (вопрос 3 категории сложности)
11	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 9

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов,
соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым
и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального
закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям
абзаца третьего указанного подпункта

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг облигаций - это ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений. (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. (вопрос 2 категории сложности)
6	К кредитному риску можно отнести: (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию, которой, как и ее эмитенту, не присвоен рейтинг ни одним из российских рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Эмитенту облигаций российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг BB+. Выберите верное утверждение в отношении облигаций такого эмитента. (вопрос 2 категории сложности)

9	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: (вопрос 3 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга. (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы купили на бирже облигацию российского эмитента с рейтингом B+, присвоенным российским рейтинговым агентством. Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 10

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов,
соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым
и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального
закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям
абзаца третьего указанного подпункта

№	Вопросы
1	Кредитный рейтинг компании, обеспечивающей (осуществляющей) исполнение обязательств (выплаты) по облигациям - это ... (вопрос 1 категории сложности)
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? (вопрос 1 категории сложности)
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений. (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов. (вопрос 2 категории сложности)
7	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Исполнение обязательств по ней обеспечивается за счет компании, которой не присвоен рейтинг ни одним из рейтинговых агентств. Выберите верное утверждение в отношении такой облигации. (вопрос 2 категории сложности)
8	Компании, обеспечивающей исполнение обязательств по облигациям иностранного эмитента, российским рейтинговым агентством присвоен рейтинг BB+. Выберите

	верное утверждение в отношении таких облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
9	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: (вопрос 3 категории сложности)
10	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; - Банка России на день продажи 71 рубль. Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях? (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы купили на бирже облигацию иностранного эмитента. Компания, обеспечивающая исполнение обязательств по этой облигации, имеет рейтинг B+ (присвоен российским рейтинговым агентством). Доходность к погашению на момент приобретения облигации равна 14% годовых. Ваша доходность от инвестиции в данную облигацию (без учета налогов и комиссий брокера и инфраструктуры) ... (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 11

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? (вопрос 1 категории сложности)
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно инвестиций в облигации со структурным доходом. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом? (вопрос 2 категории сложности)
5	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? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите правильное утверждение. Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом... (вопрос 2 категории сложности)
7	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ... (вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию со структурным доходом в ходе размещения и владели ею до погашения.

	При погашении облигации Вы ... (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите верное утверждение в отношении облигации со структурным доходом, которая размещается по 105% от ее номинала. (вопрос 2 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции. (вопрос 3 категории сложности)
11	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? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 12

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок 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

№	Вопросы
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? (вопрос 1 категории сложности)
2	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки. (вопрос 1 категории сложности)
3	Акции компании А включены в котировальный список биржи, акции компании Б не включены в данный список. Выберите верное утверждение. (вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки. (вопрос 2 категории сложности)
6	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является ... (вопрос 2 категории сложности)
7	Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов: (вопрос 2 категории сложности)
8	Акции компании А не включены в котировальный список биржи, но обращаются на

	ней. Брокер по Вашему поручению приобрел эти акции на внебиржевом рынке. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
9	Акции компании X включены в котировальный список биржи, акции компании Y не включены в данный список. Выберите верное утверждение в отношении дохода по акциям. (вопрос 2 категории сложности)
10	Выберите верное утверждение. (вопрос 3 категории сложности)
11	Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже. Требования, предъявляемые к таким компаниям... (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 13

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок
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

№	Вопросы
1	Ликвидность акции характеризует: (вопрос 1 категории сложности)
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке/продаже иностранных акций? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите верное утверждение относительно приобретения акций иностранных эмитентов. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? (вопрос 2 категории сложности)
5	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: (вопрос 2 категории сложности)
6	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? (вопрос 2 категории сложности)
7	Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента. (вопрос 2 категории сложности)
8	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему акции иностранного эмитента, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)

9	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции иностранных эмитентов. (вопрос 2 категории сложности)
10	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)
11	К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении: (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 14

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок 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-ФЗ

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций. (вопрос 1 категории сложности)
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? (вопрос 1 категории сложности)
3	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
4	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? (вопрос 2 категории сложности)
5	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? (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	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые не могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (вопрос 2 категории сложности)
9	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам по договору с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (вопрос 2 категории сложности)
10	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)
11	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? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 15

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок 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 № 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	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс иностранных корпоративных облигаций. (вопрос 1 категории сложности)
4	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? (вопрос 2 категории сложности)
5	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)
6	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)
7	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например,

	S&P 500)? (вопрос 2 категории сложности)
8	Укажите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в паи/акции ETF. (вопрос 2 категории сложности)
9	В какой срок Вы сможете продать паи/акции ETF, допущенные к торгам без договора с лицом, обязанным по таким ценным бумагам? (вопрос 2 категории сложности)
10	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)
11	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)

Приложение № 16

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок
по приобретению облигаций российских или иностранных
эмитентов, конвертируемых в иные ценные бумаги

№	Вопросы
1	Что означает коэффициент конвертации в условиях выпуска конвертируемых облигаций? (вопрос 1 категории сложности)
2	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. (вопрос 1 категории сложности)
3	Цена конвертации конвертируемых в акции облигаций определяет: (вопрос 1 категории сложности)
4	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
5	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? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
7	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. (вопрос 2 категории сложности)
8	Определите коэффициент конвертации облигаций компании Х номиналом 1000 рублей в обыкновенные акции этой же компании (ставка купона 7,5% с выплатой купона четыре раза в год, цена конвертации 50 рублей). Текущая рыночная стоимость облигации составляет 500 рублей. (вопрос 2 категории сложности)
9	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. (вопрос 3 категории сложности)
10	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? (вопрос 3 категории сложности)
11	Вы приобрели пятилетнюю конвертируемую облигацию номинальной стоимостью 1000 рублей с условием ее обмена на 30 акций эмитента по цене 200 рублей за одну акцию в дату конвертации. Какую сумму прибыли или убытка получит инвестор в результате конвертации, если на дату конвертации рыночная цена акций эмитента составляет 300 рублей за акцию? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 17

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций российских эмитентов,
соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым
и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3.1 Федерального
закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям
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	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора - владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... (вопрос 2 категории сложности)

8	Вы приобрели облигацию, выпущенную российским эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных российским эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)
10	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? (вопрос 3 категории сложности)
11	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 18

Перечень
вопросов тестирования - блок «Знания»
для сделок по приобретению облигаций иностранных эмитентов,
соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым
и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3.1 Федерального
закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям
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	Компании, предоставившие обеспечение по облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его возрастания. (вопрос 1 категории сложности)
4	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву. (вопрос 2 категории сложности)
5	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора - владельца таких облигаций? (вопрос 2 категории сложности)
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
7	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям…

	(вопрос 2 категории сложности)
8	Вы приобрели облигацию, выпущенную иностранным эмитентом по праву иностранного государства. В случае, если Вы не получаете в день выплаты купон или возврат номинальной стоимости облигации, Вы вправе потребовать соответствующие выплаты от... (вопрос 2 категории сложности)
9	Вы являетесь владельцем облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по праву иностранного государства, с которым Российской Федерацией не заключено соглашение об избежании двойного налогообложения. Что из перечисленного является риском владельца такой облигации? (вопрос 2 категории сложности)
10	Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству страны Х. Между Россией и Х 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 Х - 20%. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? (вопрос 3 категории сложности)
11	Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? (вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 19

Перечень

вопросов тестирования - блок «Знания»

для сделок 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 № 225-ФЗ

№	Вопросы
1	Предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями могут быть: (вопрос 1 категории сложности)
2	Какие риски несет инвестор при приобретении облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями: 1) риск банкротства или неплатежеспособности эмитента; 2) риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям; 3) риск снижения рыночной стоимости облигации в результате снижения котировок акций и иных аналогичных ценных бумаг эмитента; 4) риск отсутствия у специализированного финансового общества средств на выплату номинальной стоимости облигаций при их погашении при отсутствии поступлений денежных средств по обязательствам, переданным первоначальным кредитором. (вопрос 1 категории сложности)
3	Могут ли денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям эмитента, становиться предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог)? (вопрос 1 категории сложности)
4	Инвестор принимает решение продать принадлежащую ему облигацию с залоговым обеспечением денежными требованиями. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)

5	Вы получили убыток в связи тем, что эмитент не смог в полном объеме погасить облигации по причине неисполнения обязательств должником по заложенным денежным требованиям. Возместят ли Вам ваши убытки? (вопрос 2 категории сложности)
6	Выберите верное утверждение в отношении облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями. (вопрос 2 категории сложности)
7	Какие из следующих утверждений являются верными в отношении специализированного финансового общества, выпускающего облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями: 1) предметом деятельности специализированного финансового общества может являться приобретение денежных требований по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований; 2) специализированное финансовое общество может быть создано только в форме акционерного общества; 3) при наличии облигаций специализированного финансового общества, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация специализированного финансового общества допускается с согласия владельцев таких облигаций; 4) специализированное финансовое общество может быть добровольно реорганизовано без уведомления владельцев его облигаций, обеспеченных залогом денежных требований? (вопрос 2 категории сложности)
8	Учет денежных требований, являющихся предметом залога, может осуществляться: 1) лицом, в том числе кредитной организацией, которое, не являясь кредитором по указанным денежным требованиям, на основании договора с эмитентом облигаций осуществляет получение и перевод поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов (обслуживающая организация);

	2) представителем владельцев облигаций; 3) эмитентом облигаций; 4) кредитной организацией, в которой открыт залоговый счет эмитента. (вопрос 2 категории сложности)
9	Выберите утверждение, которое не относится к облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями. (вопрос 3 категории сложности)
10	Вы являетесь владельцем облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями, выпущенных специализированным финансовым обществом. Может ли измениться эмитент данных облигаций? (вопрос 3 категории сложности)
11	Как владелец облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями вы имеете право… (Вопрос 3 категории сложности)

Приложение № 20

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.

Приложение № 21

Форма уведомления о результатах тестирования

Настоящим [наименование брокера] 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.

Приложение № 22

Форма подтверждения факта самостоятельного прохождения тестирования в офисе

Я, _____, подтверждаю, что ответы на вопросы тестирования при его прохождении в офисе брокера _____ давались мной самостоятельно.

Приложение № 23

Форма уведомления о рискованных сделках (договорах)

В связи с отсутствием положительного результата тестирования в отношении следующих сделок (договоров):

[*перечисляются сделки (договоры), требующие прохождения тестирования, по которым у клиента на дату направления уведомления отсутствует положительный результат тестирования*]

уведомляем Вас, что совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров), не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. _____

2. _____

...

Приводится краткое описание рисков <1>, связанных с совершением сделки (заключением договора).

[наименование брокера] не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений на совершение вышеуказанных сделок (заключение вышеуказанных договоров).

Настоящее уведомление действительно до «____» _____20___ включительно.

<1> В зависимости от вида сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня брокер вправе указать иные риски по своему усмотрению и (или) указать гиперссылку на страницу сайта брокера в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащую описание соответствующих рисков.

Приложение № 24

Заявление о принятии рисков

Я, _____, осознаю, что в силу отсутствия положительного результата тестирования мои опыт и знания могут быть недостаточны для совершения (заключения) следующих сделок (договоров): [*перечисляются сделки (договоры) указанные в направленном клиенту уведомлении о рискованных сделках (договорах), в отношении которых клиент готов принять риски*].

Несмотря на это я подтверждаю, что готов принять следующие риски, связанные с совершением (заключением) вышеуказанных сделок (договоров), и понести возможные убытки:

1. _____

2. _____

...

Приводится краткое описание рисков <1>, связанных с совершением сделки (заключением договора).

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере инвестированных средств, а в некоторых случаях привести к задолженности.

<1> Указываются риски, указанные в уведомлении о рискованных сделках (договорах).

Приложение № 25

Форма уведомления о рисках квалифицированного инвестора

Настоящим [*наименование брокера*] уведомляет Вас о том, что признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, которые связаны с повышенными рисками финансовых потерь, в том числе превышающих сумму инвестиций, и неполучения доходов от инвестиций.

Приложение № 26

Форма уведомления о результате подтверждения наличия знаний

Настоящим [наименование брокера] уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата подтверждения наличия знаний, проведенного в отношении (указываются виды (типы) финансовых инструментов (паевых инвестиционных фондов). <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.

Приложение № 27

Форма уведомления об оценке результатов тестирования в отношении цифровых валют

Настоящим [наименование брокера] уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного в целях совершения сделок (операций) с цифровыми валютами. <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 тестирования» или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Приложение № 28

Перечень

вопросов тестирования в отношении цифровых валют

Перечень вопросов состоит из восьми блоков. Перечень предлагаемых тестируемому лицу в отношении цифровых валют вопросов включает по одному вопросу из каждого блока и формируется в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Стандарта.

Блок 1. Регуляторные требования

№	Вопросы
1	В каких случаях физическое лицо, гражданин России, вправе заплатить цифровой валютой (криптовалютой) за приобретаемый товар?
2	Кто вправе оказывать услуги по предоставлению доступа к адресам-идентификаторам (кошелькам) для распоряжения цифровыми валютами (криптовалютами)?
3	Кто из указанных лиц вправе предлагать физическому лицу, гражданину России, приобрести цифровую валюту (криптовалюту), оплатив ее рублями со своего российского банковского счета?
4	Какие механизмы возмещения предусмотрены на случай утраты средств, вложенных в цифровую валюту (криптовалюту) в случае ее обесценения?
5	Облагается ли налогом доход от продажи цифровой валюты (криптовалюты), полученный физическим лицом, налоговым резидентом Российской Федерации?

Блок 2. Технические основы

№	Вопросы
1	Что представляет собой ключ доступа (приватный ключ) к адресу-идентификатору (кошельку)?
2	Что может произойти, если пользователь потеряет seed-фразу или приватный ключ от адреса-идентификатора, не администрируемого ни одним из цифровых депозитариев (некастодиального кошелька)?
3	Можно ли отменить транзакцию Биткоин (BTC) после ее подтверждения в блокчейне?
4	Какие последствия наступают, если при переводе Биткоин (BTC) будет указан адрес-идентификатор (кошелек) третьего лица для зачисления?
5	Можно ли определить сеть перевода только по формату адреса получателя?

Блок 3. Информационная безопасность

№	Вопросы
1	Кто вправе запросить у клиента его seed-фразу?
2	Клиенту звонит человек, который знает его имя, остаток на счете и дату последней операции, и представляется сотрудником брокера, у которого открыт счет клиента. Как следует действовать?
3	Клиента убеждают, что перед зачислением цифровой валюты (криптовалюты) на цифровой счет он должен самостоятельно проверить ее происхождение через сторонний сервис. Что из перечисленного верно?
4	Какие механизмы возмещения предусмотрены на случай утраты средств, вложенных в цифровую валюту (криптовалюту), в случае успешной кибератаки?
5	Клиент создал адрес-идентификатор (кошелек) на иностранном сайте, который сгенерировал seed-фразу непосредственно в браузере. Чем это опасно?

Блок 4. Цифровые валюты (криптовалюты)

№	Вопросы
1	Выберите верное утверждение в отношении Биткоин (BTC):
2	Кто обязан принять Эфир (ETH) в обмен на денежные средства по требованию его владельца?
3	Может ли стоимость Биткоин (BTC) различаться на разных торговых площадках?
4	Какое из утверждений верно?
5	Возможно ли полное обесценение цифровой валюты (криптовалюты)?

Блок 5. Иностранные цифровые инструменты (стейблкоины)

№	Вопросы
1	Верно ли, что стоимость иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) никогда не изменяется?
2	Какое из утверждений верно для USDT?

3	Чем риск хранения иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) отличается от риска хранения Биткоина (BTC)?
4	Является ли наличие обеспечения иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) гарантией стабильной цены такого стейблкоина?
5	Может ли владелец иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) потребовать его погашения или выкупа у эмитента?

Блок 6. Низколиквидные цифровые валюты (криптовалюты)

№	Вопросы
1	Что из перечисленного увеличивает риски цифровой валюты (криптовалюты)?
2	Какое возмещение получит инвестор в случае обесценения цифровой валюты (криптовалюты)?
3	Проект обещает держателям цифровой валюты (криптовалюты) фиксированную ежемесячную доходность за счет средств новых участников. Как это оценивать?
4	На адрес-идентификатор (кошелек) клиента без его участия поступила неизвестная цифровая валюта (криптовалюта), а попытка ее продать ведет на сторонний сайт. Что происходит?
5	Какое из указанных утверждений верно?

Блок 7. Ограничения операций, блокировки и маркировка адресов

№	Вопросы
1	Какое из указанных утверждений о маркировке цифровой валюты (криптовалюты) или иностранных цифровых инструментов (стейблкоинов) с присвоением им высокой категории риска верно?
2	Что может произойти с заблокированной эмитентом цифровой валютой (криптовалютой) в дальнейшем?
3	Эмитент заблокировал адрес-идентификатор (кошелек) клиента во исполнение требований уполномоченного органа страны своего учреждения. Что верно?
4	Организатор торговли принял решение о прекращении торгов цифровой валютой (криптовалютой). Какие последствия для инвестора?

5	Какое из указанных утверждений верно в отношении маркировки цифровых валют (криптовалют) с присвоением им высокой степени риска за рубежом:

Блок 8. Волатильность и риск обесценения

№	Вопросы
1	Гарантирует ли привязка иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) к доллару США неизменность его рыночной стоимости?
2	На нескольких адресах-идентификаторах (кошельках) сосредоточена большая часть выпущенной цифровой валюты (криптовалюты). Какой риск это создает?
3	Каковы последствия снижения стоимости иностранного цифрового инструмента (стейблкоина) ниже заявленного номинала?
4	На чем основан вывод о будущей доходности вложений в цифровую валюту (криптовалюту), если проект приводит график роста ее стоимости за предыдущие годы?
5	Клиент вложил в цифровую валюту (криптовалюту) сумму, которая понадобится ему через месяц на запланированные расходы. В чем риск такого решения?