

Приложение № 1
к приказу об утверждении новой редакции Порядка
проведения тестирования клиентов физических лиц,
не являющихся квалифицированными инвесторами
от 14.05.2025 № 139

УТВЕРЖДЕН
приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
от 14.05.2025 № 139

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»
ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ
КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

Тольятти
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	4
4. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	8
5. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	9
6. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ В СЛУЧАЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО РЕЗУЛЬТАТА ТЕСТИРОВАНИЯ.....	9
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11
Приложение № 1. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	12
Приложение № 2. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ФАКТА САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ПРОХОЖДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ В ОФИСЕ	13
Приложение № 3. УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКОВАННЫХ СДЕЛКАХ (ДОГОВОРАХ)	14
Приложение № 4. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ.....	15

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Порядка проведения АО «Тольяттихимбанк» тестирования клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами (далее – Порядок) используются следующие понятия, определения и сокращения:

Банк (Брокер) – Акционерное общество «Тольяттихимбанк» ИНН 6320007246, ОГРН 1026300001881, место нахождения: 445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96, генеральная лицензия Банка России от 03.07.2015 № 2507.

Договор (Договоры) – договор о брокерском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк», согласно которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от своего имени и за счет Клиента, а также от имени и за счет Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных таким Договором.

Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» (далее - Регламент) – правила брокерского обслуживания, определяющие общий порядок и условия обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

Клиент/Клиент – физическое лицо – физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

Заявление – Заявление на обслуживание на рынке ценных бумаг физических лиц по форме, установленной Регламентом.

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 являющегося квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

Тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, предусмотренное Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Тестируемое лицо – физическое лицо, являющееся Клиентом Банка, заключившее Договор и не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) Тестирование.

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

Офис Банка – офис Банка, расположенный по адресу: 445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96.

broker@thbank.ru – адрес электронной почты Банка для информационного обмена.

Иные термины, специально не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и проведение операций на финансовых рынках, а также Порядком.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Порядок разработан с учетом требований следующих нормативных документов (с последующими изменениями и дополнениями):

– Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон «О рынке ценных бумаг»);

– Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее – Базовый стандарт).

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих порядок проведения Тестирования Клиентов, настоящий Порядок до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части им не противоречащей.

2.2. Банк проводит Тестирование, а также оценивает результат Тестирования до исполнения Поручения Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2.3. Банк осуществляет Тестирование физического лица при условии наличия у такого лица заключенного Договора с Банком.

2.4. Банк не несет ответственности за убытки и иные негативные последствия для Клиента и принадлежащих ему активов, возникших по причине предоставления Клиентом недостоверной, неполной, неточной информации в рамках Тестирования и (или) в рамках предоставления информации и документов в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ

3.1. Тестирование проводится путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, которые определяются Базовым стандартом. Все вопросы тестирования составляются таким

образом, чтобы полученные ответы на них могли позволить оценить опыт и знания Тестируемого лица, а также свидетельствовать о том, что это лицо в состоянии оценивать риски с учетом характера предполагаемых сделок и оказываемых услуг.

3.2. Банк предоставляет возможность Клиентам - физическим лицам пройти Тестирование посредством очного прохождения теста в офисе Банка. Иными способами Тестирование не осуществляется. 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 № 2 к настоящему Порядку.

3.3. Тестирование проводится Банком в отношении следующих видов сделок (договоров), а также иных сделок и инструментов, установленных действующим законодательством:

- 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 № 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 № 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).

3.4. За проведение Тестирования Банк не взимает вознаграждение.

3.5. Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им поручения или осуществления иных действий, необходимых для совершения сделок (заключения договоров), требующих положительного результата тестирования.

3.6. Положительный результат тестирования Тестируемого лица действует 5 (пять) лет со дня его получения, или со дня совершения последней сделки (заключения последнего договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, или со дня подачи последнего поручения на совершение сделки (заключение договора), в отношении которой (которого) проведено тестирование, либо осуществления иного действия, необходимого для ее (его) совершения (заключения), в зависимости от того, какое событие наступило позднее.

В течение срока действия положительного результата тестирования физического лица повторное тестирование не проводится, за исключением случаев, установленных договором. Повторное тестирование проводится бесплатно.

3.7. По усмотрению Банка 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.

3.8. Результат Тестирования распространяется на все действующие и вновь заключаемые с Клиентом Договоры.

3.9. Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения Тестирования является основанием для отказа Банком в приеме и (или) исполнении Поручения, требующего проведения Тестирования.

3.10. Тестирование включает в себя два обязательных блока вопросов:

блок «Самооценка»;

блок «Знания».

3.11. Формулировки вопросов для проведения Тестирования определяются Базовым стандартом. Банк не меняет и не дополняет формулировки вопросов, установленные Базовым стандартом, и не вводит дополнительные вопросы.

Перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования таких перечней в зависимости от сделок и (или) договоров, в отношении которых проводится тестирование устанавливается Базовым стандартом.

3.12. При проведении Тестирования Банк фиксирует в отношении каких видов сделок (договоров), требующих проведения Тестирования, проводится Тестирование, вопросы и варианты ответов, предложенные Тестируемому лицу, ответы Тестируемого лица, а также время и дату проведения Тестирования. Фиксация указанной информации осуществляется Банком путем проставления на бумажном носителе, содержащим вопросы и ответы тестируемого лица – ФИО, паспортных данных тестируемого лица, даты и времени проведения тестирования, подписи Тестируемого лица и ответственного сотрудника Банка.

3.13. Брокер хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных Тестируемому лицу, об ответах Тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении Тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению брокера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа. При этом срок хранения информации составляет не менее 3 (трех) лет с даты прекращения договора с Клиентом.

Брокер обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

4.1. Банк оценивает результат Тестирования в отношении каждого вида Сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с пунктами 4.2 – 4.3 настоящего Порядка.

4.2. Результаты ответов на вопросы блока «Самооценка» не оцениваются. Банк не проверяет достоверность ответов Тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

4.3. 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.

4.4. Банк вправе при проведении повторного Тестирования не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня проведения Тестирования, вопросы блока «Самооценка» не включать повторно в перечень вопросов.

5. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ

5.1. Банк предоставляет Клиенту Уведомление об оценке результатов тестирования (далее – Уведомление) не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты проведения Тестирования по форме Приложения № 1 к настоящему Порядку лично на бумажном носителе или направляет на электронную почту Клиента, указанную им в качестве предпочтительного способа для обмена информационными сообщениями в Заявлении. В случае отсутствия в Заявлении адреса электронной почты, уведомление может быть направлено любым иным способом, предусмотренным Договором, на усмотрение Банка, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления Клиенту.

5.2. При направлении Уведомления об оценке результатов Тестирования на электронную почту Клиента Банк использует факсимильное воспроизведение подписей и графическое изображение печати Банка (сканированное Уведомление).

6. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ В СЛУЧАЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО РЕЗУЛЬТАТА ТЕСТИРОВАНИЯ

6.1. Клиент имеет право подать Поручение, а Банк вправе исполнить Поручение Клиента - физического лица на совершение сделок (заключение договоров), требующих проведения Тестирования.

Банк отказывает в исполнении поручения клиента – физического лица, требующего прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента – физического лица, если иное не установлено настоящим Порядком:

6.2. Банк вправе исполнить поручение клиента – физического лица, требующее прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента – физического лица при одновременном соблюдении следующих условий:

6.2.1. Банк предоставил клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением сделок (заключением договоров), к которым относится сделка (договор), указанная (указанный) в поручении (далее уведомление о рискованных сделках (договорах), Приложение № 3), и со дня предоставления уведомления о рискованных сделках (договорах) прошло не более одного года. Банк направляет уведомление о рискованных сделках (договорах) Клиенту не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

Уведомление о рискованных сделках (договорах) направляется способом, установленным договором с Клиентом, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления Клиенту.

6.2.2. Клиент - физическое лицо представил Банку заявление о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (договорах) (далее – заявление о принятии рисков, Приложение № 4). Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых отсутствует положительный результат тестирования, должно быть принято Банком до подачи Клиентом поручения, требующего прохождения тестирования.

Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 4 к настоящему Порядку, направляется способом, установленным в договоре с Клиентом, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

При обмене Уведомлений по электронной почте используется факсимильное воспроизведение подписей и графическое изображение печатей (сканированное Уведомление).

6.2.3. Сумма сделок с ценными бумагами, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов или, если производные финансовые инструменты предусматривают обязанность Банка за счет Клиента – физического лица уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных договором обстоятельств, сумма номиналов обязательств производных финансовых инструментов и указанной денежной суммы, совершенных (заключенных) в календарном году во исполнение поручений клиента – физического лица, требующих прохождения тестирования, в случае отсутствия положительного результата тестирования клиента – физического лица, в совокупности не превысит 300 000 (трехсот тысяч) рублей. При этом в случае заключения Клиентом – физическим лицом договора репо при расчете суммы сделок с ценными бумагами учитывается только сумма первой части договора репо.

6.2. Банк в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения Заявления о принятии рисков рассматривает возможность исполнения Поручения Клиента.

6.2.1. В случае положительно результата рассмотрения Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия решения, исполняет Поручение Клиента;

6.2.2. В случае отрицательно результата рассмотрения Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия решения, направляет Клиенту сообщение об отказе в

исполнении Поручения способом, установленным в договоре с Клиентом, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного сообщения.

6.3. Банк 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 Банком заявления о принятии рисков не менее 3 (трех) лет с даты направления уведомления о рискованных сделках (договорах) и получения заявления о принятии рисков соответственно.

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

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Порядок подлежит размещению на Сайте Банка: <https://www.thbank.ru/>.

7.2. Банк в одностороннем порядке вносит изменения и размещает Порядок (новую редакцию настоящего Порядка) на Сайте Банка не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу.

7.3. Банк имеет право дополнительно раскрывать информацию об изменениях настоящего Порядка иными способами, в том числе по телефону, по почте и электронной почте, указанными Клиентом в Заявлении.

7.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом информации об изменениях настоящего Порядка Клиент самостоятельно обращается на Сайт Банка.

Приложение № 1
к Порядку проведения
АО «Тольяттихимбанк» тестирования
клиентов физических лиц, не
являющихся квалифицированными
инвесторами

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим АО «Тольяттихимбанк» уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного « _____ » _____ г. в отношении:

(указываются виды финансовых инструментов, Сделок и (или) договоров в отношении которых проводилось Тестирование).

Дата

Ф.И.О. уполномоченного лица _____ / _____ /

Подтверждение факта самостоятельного прохождения тестирования в офисе

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

Дата

Ф.И.О. уполномоченного лица _____ / _____ /

Уведомление о рискованных сделках (договорах)

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

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

1. _____

2. _____

...

АО «Тольяттихимбанк» 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.

Дата

Ф.И.О. уполномоченного лица _____/_____/

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):

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

1. _____
2. _____

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

Дата

Ф.И.О. Клиента _____/_____/