

УТВЕРЖДЕН
приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
от 10.02.2023 № 033

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

Тольятти
2023

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
III. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	5
IV. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	8
V. УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ.....	8
VI. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ В СЛУЧАЕ ОТРИЦАТЕЛЬНОГО РЕЗУЛЬТАТА ТЕСТИРОВАНИЯ.....	8
VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	10
Приложение № 8.1.....	11
Приложение № 8.2.....	12
Приложение № 8.3.....	13

I. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Банк – Акционерное общество "Тольяттихимбанк".

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 – 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 Приложение 1 к Регламенту.

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 – центральный офис Банка, расположенный по адресу: Самарская область, г. Тольятти, Центральный район, ул. Горького, д. 96.

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

1.2 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 Регламентом.

2 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

– Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);

– Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции), утвержденного протоколом Банка России от 29.12.2022 № КФНП-49 (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 осуществляет Тестирование:

– в отношении Клиента, признанного Банком квалифицированным инвестором в соответствии с внутренним Порядком принятия решений о признании лиц квалифицированными инвесторами;

– если за счет Клиента до 1 октября 2021 года был заключен хотя бы один соответствующий Договор либо была совершена хотя бы одна соответствующая сделка.

При этом соответствующим Договором, соответствующей сделкой считаются договор, сделка, которые указаны в пункте 1 статьи 3.1 Федерального закона № 39-ФЗ и соответствуют договору, сделке, указанному (указанной) в поручении или заявке Клиента.

2.5. 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 в отношении Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, путем получения ответов Тестируемого лица на вопросы, которые позволят оценить опыт и знания Тестируемого лица, а также свидетельствовать о том, что Тестируемое 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.

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 31 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.

3.4. За проведение Тестирования Банк не взимает вознаграждение.

3.5. Тестирование физического лица может проводиться независимо от подачи им Поручения, либо осуществления иных действий, необходимых для заключения договоров, требующих положительного результата Тестирования. После получения положительного результата Тестирования повторное Тестирование Клиента не проводится.

3.6. 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.

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

3.8. 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.

3.9. Тестирование включает в себя два обязательных блока вопросов:

- блок «Самооценка»;
- блок «Знания».

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

3.11. 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, содержащем вопросы и ответы тестируемого лица – Ф.И.О., паспортных данных тестируемого лица, даты и времени проведения тестирования, подписи тестируемого лица и ответственного сотрудника Банка.

3.12. Вся информация, связанная с проведением тестирования, результатами тестирования и уведомлениями хранится не менее трех лет с даты прекращения договора с Клиентом.

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 8.1 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, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов Тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

6.1.1. Банк предоставит Клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее – уведомление о рискованном

поручении, Приложение № 8.2 к настоящему Порядку). При этом в уведомлении о рискованном поручении будет указано, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено поручение, для Клиента не является целесообразным. Банк направляет уведомление о рискованном поручении 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 рискованном поручении направляется способом, установленным договором с Клиентом, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления Клиенту.

6.1.2. Клиент - физическое лицо заявит Банку о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее – заявление о принятии рисков, Приложение № 8.3 к настоящему Порядку). Заявление Клиента о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (заключением договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, не принимается Банком от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не принимается Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением № 8.3 к настоящему Порядку, направляется способом, установленным в договоре с Клиентом, который позволяет зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

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

6.1.3. Сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность брокера за счет клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч рублей, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

6.2. Банк в течение 3-х рабочих дней с даты получения Заявления о принятии рисков рассматривает возможность исполнения Поручения Клиента.

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

6.2.2. В случае отрицательного 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.

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 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, предусмотренными Регламентом, 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 № 8.1
к Порядку проведения
АО «Тольяттихимбанк» тестирования клиентов
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

УВЕДОМЛЕНИЕ О РЕЗУЛЬТАТАХ ТЕСТИРОВАНИЯ

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим АО «Тольяттихимбанк» уведомляет Вас о [положительной]
[отрицательной] оценке результата Вашего тестирования, проведенного дата в
отношении (указываются виды финансовых инструментов, Сделок и (или) договоров в
отношении которых проводилось Тестирование).

Дата

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

Приложение № 8.2
к Порядку проведения
АО «Тольяттихимбанк» тестирования клиентов
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКОВАННОМ ПОРУЧЕНИИ

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО «Тольяттихимбанк» после получения поручения, [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанной в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски¹:

1. _____
2. _____
- ...

АО «Тольяттихимбанк» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Дата

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

¹ Приводится краткое описание рисков, связанных с совершением сделки (заключением договора), указанной в Поручении, путем их перечисления

Приложение № 8.3
к Порядку проведения
АО «Тольяттихимбанк» тестирования клиентов
физических лиц, не являющихся
квалифицированными инвесторами

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ РИСКОВ

Заявление о принятии рисков

Я, _____, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в _____.

Несмотря на это, я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в _____ денежных средств.

Дата

Ф.И.О. Клиента _____/ _____/