

**Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ"  
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением  
Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)  
Протокол № 23 от 30.08.2022г.

**ПОРЯДОК ТЕСТИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НЕ  
ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ В  
Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

Москва, 2022

Настоящий Порядок тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – «Порядок») определяет общие принципы тестирования Клиентов - физических лиц, которыми руководствуется Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – «Банк»), при предоставлении финансовых услуг Клиентам в рамках осуществления банковской деятельности и деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

Тестирование проводится в случае выражения желания Клиентом – физическим лицом на совершение сделок (договоров) (приложение № 23 к настоящему Порядку), указанных в пункте 1.1 настоящего Порядка, и осуществления Банком подобных сделок (договоров).

## **1. Порядок тестирования Клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами**

1.1. Тестирование проводится Банком 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<sup>1</sup> 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<sup>1</sup> 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<sup>1</sup> 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<sup>1</sup> 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<sup>1</sup> 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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

1.2. 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. Тестирование, и все связанные с ним процедуры, определяемые настоящим Порядком, осуществляются сотрудниками Отдела брокерской и дилерской деятельности. Тестирование проводится в офисах Банка, за исключением внутренних структурных подразделений, исключительной функцией которых является осуществление кассового обслуживания физических лиц, купли-продажи иностранной валюты и осуществление переводов без открытия банковских счетов.

1.3. Тестирование проводится Банком путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1 – 18 к настоящему Порядку.

Перечень вопросов для тестирования формируется сотрудником Отдела брокерской и дилерской деятельности путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1 – 3 к настоящему Порядку) и вопросов блока «Знание» (приложения №№ 4 – 18 к настоящему Порядку), 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.

1.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется сотрудником Отдела брокерской и дилерской деятельности по каждому вопросу перечня, сформированному в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Порядка, методом случайного выбора из вариантов ответов на него, доведенных до сведения Банка СРО НФА. При этом в перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов к каждому вопросу Банком включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень вариантов ответов и правильных

ответов доводится до сведения Банка СРО НФА, не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем опубликования утвержденного Базового стандарта СРО НФА (изменений к нему) на интернет-сайте Банка России.

1.5. Банк обеспечивает конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения СРО НФА, и не вправе предоставлять указанную информацию работникам и третьим лицам иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

1.6. Банк не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные в приложениях №№ 1 – 18 к настоящему Порядку, и вариантов ответов, доведенных до его сведения СРО НФА.

1.7. Сотрудники Отдела брокерской и дилерской деятельности непосредственно взаимодействуют с Клиентом в рамках проведения процедур тестирования, предоставляют в рамках теста Клиенту:

1. Заявление о желании принять участие в тестировании (приложение № 23 к настоящему Порядку),

2. Блок вопросов «Самооценка»

3. Блок вопросов «Знания» (Сформированный сотрудником Отдела брокерской и дилерской деятельности вариант ответов на вопросы блока «Знания»),

4. При необходимости: Уведомление о рискованном поручении (приложение № 22 к настоящему Порядку), Заявление о принятии рисков (приложение № 23 к настоящему Порядку),

5. Фиксируют факт тестирования, время и дату проведения тестирования на тестовом бланке по форме, установленной Порядком.

Если тестирование проводится на нескольких бланках, они должны быть пронумерованы и подписаны тестируемым (каждый бланк).

1.8. 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, в том числе предусмотренных пунктами 1.3, 1.4, 1.6, 1.7 и 1.10 настоящего Порядка

1.9. В ходе тестирования вопросы предлагаются тестируемому лицу сразу в полном объеме (блок «Самооценка» и блок «Знание»).

1.10. Сотрудник Отдела брокерской и дилерской деятельности оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 19 к настоящему Порядку. При этом Сотрудник Отдела брокерской и дилерской деятельности не должен проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

1.11. Сотрудник Отдела брокерской и дилерской деятельности направляет тестируемому лицу Уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 20 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

В рамках Порядка Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- электронная почта;

- система дистанционного банковского обслуживания.

В случае отправки уведомления об оценке результатов тестирования по электронной почте или по системе дистанционного банковского обслуживания оригинал указанного документа передается Клиенту по факту его обращения в Банк.

На уведомлении об оценке результатов тестирования в порядке, установленном Банком, указываются дата и время отправки.

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

1.13. Тестирование проводится в офисе Банка в письменной форме, позволяющей Банку 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.

1.14. Отдел брокерской и дилерской деятельности 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 Банка 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.

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

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

1.16. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Банк учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание, если иное не установлено указанными договорами.

1.17. В случае привлечения Банком иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, Банк обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований пунктов 1.1 – 1.17 настоящего Порядка.

## **2. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки тестирования, и заявление о принятии рисков**

2.1. Уведомление о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получена отрицательная оценка результатов тестирования, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – уведомление о рискованном поручении), предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

2.2. В уведомлении о рискованном поручении Банк указывает информацию о том, что совершение сделок (заключение договоров), в отношении которых получено поручение, для клиента не является целесообразным, а также приводит краткое описание рисков, связанных с такой сделкой и (или) таким договором.

Уведомление о рискованном поручении составляется Банком по форме, установленной Приложением № 21 к настоящему Порядку.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Банка может содержать иную дополнительную информацию (о рисках, связанных со сделкой и (или) договором, указанными в абзаце первом настоящего пункта, целесообразности повышения знаний клиента о соответствующих сделках (договорах), о рисках, связанных с их заключением, гиперссылку на сайт в сети «Интернет», на котором размещены информационные и (или) обучающие материалы) при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую Банком в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

2.3. В рамках Порядка Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- электронная почта;
- Система дистанционного банковского обслуживания.

В случае отправки уведомления о рискованном поручении по электронной почте или по Системе дистанционного банковского обслуживания оригинал указанного документа передается Клиенту по факту его обращения в Банк.

На уведомлении о рискованном поручении в порядке, установленном Банком, указываются дата и время отправки.

2.4. 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, (далее – заявление о принятии рисков), не может быть принято Банком от клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении.

Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления клиенту уведомления о рискованном поручении.

2.5. В рамках Порядка Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов связи:

- путем предоставления оригинала Заявления о принятии рисков при посещении Клиентом Банка;

- электронная почта;

- система дистанционного банковского обслуживания.

В случае отправки заявления о принятии рисков по электронной почте или системе дистанционного банковского обслуживания оригинал указанного документа передается Клиентом по факту его обращения в Банк.

На заявлении о принятии рисков в порядке, установленном Банком, указываются дата и время отправки.

2.6. Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении 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.

**Приложение № 1**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования – блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для следующих финансовых инструментов:

- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 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;
- 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;
- 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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ;
- 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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ;

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

- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о финансовом инструменте?</b> <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний об инструменте;
		(б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ;
		(в) знаю, потому что работал / заключал сделки с данным инструментом <sup>2</sup> ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	Как долго (в совокупности) Вы осуществляете сделки с этим инструментом? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени сделок не было <sup>4</sup> .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	Сколько сделок с этим инструментом Вы заключили за последний год <sup>4</sup> ? <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

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.

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. 1

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, \_\_\_\_\_  
ФИО / подпись

**Приложение № 2**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования – блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для необеспеченных сделок

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>	<b>Варианты ответов</b>
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями необеспеченных сделок?</b> <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о необеспеченных сделках;
		(б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ;
		(в) знаю, потому что имею опыт работы с такими сделками / заключения таких сделок <sup>2</sup> ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы совершаете необеспеченные сделки?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени необеспеченных сделок не было <sup>4</sup> .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько необеспеченных сделок Вы заключили за последний год<sup>4</sup>?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний год таких сделок не было.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить необеспеченную сделку.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. 1

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 3**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования – блок «Самооценка»**

Данная форма блока предусмотрена для договоров репо

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	<b>Обладаете ли Вы знаниями о договорах репо?</b> <i>(возможно несколько вариантов ответа)</i>	(а) не имею конкретных знаний о договорах репо;
		(б) знаю, поскольку изучал <sup>1</sup> ;
		(в) знаю, потому что работал с договорами репо / заключал договоры репо <sup>2</sup> ;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию <sup>3</sup> .
2.	<b>Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры репо?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) до настоящего времени договоров репо не заключал <sup>4</sup> .
		(б) не более 1 года.
		(в) 1 год и более.
3.	<b>Сколько договоров репо Вы заключили за последний год <sup>4</sup>?</b> <i>(возможен один вариант ответа)</i>	(а) за последний договоров репо не заключал.
		(б) менее 10 сделок.
		(в) 10 или более сделок.

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

Примечание:

<sup>1</sup> Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор репо.

<sup>4</sup> В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.1

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 4**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

для необеспеченных сделок

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Маржинальная торговля – это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	С какой целью брокер использует ставки риска в связи с маржинальными / необеспеченными сделками? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Может ли взиматься плата за использование средств, предоставленных брокером при маржинальной торговле? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Если Вы при инвестировании совершаете маржинальные/необеспеченные сделки, как правило, размер возможных убытков: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
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)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении возможных убытков при торговле с использованием необеспеченных / маржинальных сделок: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	В каком случае брокер может принудительно закрыть позицию клиента при наличии ранее заключенных маржинальных / необеспеченных сделок? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Стоимость Вашего портфеля стала ниже величины минимальной маржи. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_  
положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 5**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

для договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных  
для квалифицированных инвесторов

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1.	Если Вы купили опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если Вы продали поставочный опцион на покупку акций, Вы: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Вы продали опцион на покупку акций. Ваши потенциальные убытки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Вы получили убыток от инвестиций на срочном рынке. Возместят ли Вам ваши убытки? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Вы купили опцион на продажу акций. Ваши потенциальные убытки (без учета уплачиваемых комиссий) <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Вы заключили внебиржевой договор, являющийся производным финансовым инструментом. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы имеете один фьючерсный контракт на акции. Цена акций резко упала. В данном случае события могут развиваться следующим образом: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Вы получили информацию от брокера о необходимости доведения средств или закрытия позиции, поскольку Ваших активов недостаточно для поддержания позиций на срочном рынке. Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_

Подпись Клиента

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 6**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**  
для договоров репо, требующих проведения тестирования

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:  <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Если по первой части договора репо Вы купили ценную бумагу, по второй части договора репо Вы:  <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Переоценка по договору репо  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	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?  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Если Вы являетесь продавцом по договору репо, требование о перечислении маржинального взноса может Вам поступить:  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если Вы продали по первой части договора репо ценные бумаги, а покупатель по договору репо фактически получил доход (дивиденды или купон), то:  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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:  <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	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:  <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_

Подпись Клиента

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 7**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

для сделок по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для  
квалифицированных инвесторов

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Выберите верное утверждение в отношении структурных облигаций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
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? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Может ли инвестор по структурной облигации при ее погашении получить выплату меньше ее номинальной стоимости? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного, как правило, не является риском по структурной облигации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Может ли изменяться порядок выплаты при погашении структурных облигаций по решению эмитента или по указанию их владельца после размещения таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему структурные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

8	<p>Что из перечисленного верно в отношении дополнительного дохода (дохода, не начисляемого по фиксированной процентной ставке и выплата которого зависит от выполнения определённого условия) по структурным облигациям? (вопрос 3 категории сложности)</p>
---	---

\_\_\_\_\_

Подпись Клиента

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

<b>Для служебных отметок Банка</b>	
Клиент: _____	_____
наименование/уникальный код	
Договор на брокерское обслуживание № _____ от «___» _____ 20__ г.	
Дата тестирования «___» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.	
Уполномоченный сотрудник, _____	_____
<i>ФИО / подпись</i>	
Результат тестирования _____	_____
положительный/отрицательный	
Уполномоченный сотрудник, _____	_____
<i>ФИО / подпись</i>	

**Приложение № 8**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Инвестиционный пай – это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Допускается ли изменение типа паевого инвестиционного фонда с закрытого на интервальный или на открытый? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	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): <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Расчетная стоимость инвестиционного пая определяется: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, по какой цене он может осуществить продажу? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	В каком случае инвестор вправе продать принадлежащие ему инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда на бирже до погашения? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

**Приложение № 9**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Кредитный рейтинг облигаций — это: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям российского эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение в отношении рыночного риска по облигациям с рейтингом и облигациям без рейтинга. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	К кредитному риску можно отнести: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Отсутствие кредитного рейтинга выпуска для любого выпуска облигаций означает: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Выберите верное утверждение в отношении облигации без рейтинга: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 10**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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<sup>1</sup> 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: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Какой вывод можно сделать, если облигациям иностранного эмитента не присвоили рейтинг? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему низколиквидные облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Пожалуйста, выберите правильный ответ из следующих утверждений: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении ликвидности облигаций иностранных эмитентов: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	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;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- биржевой на момент закрытия валютных торгов предыдущего дня (дню продажи) 71 рубль;</li> <li>- биржевой на момент закрытия валютных торгов дня продажи 70,70 рублей;</li> <li>- Банка России на день продажи 71 рубль.</li> </ul> <p>Какой финансовый результат Вы получили в долларах и рублях? (вопрос 3 категории сложности)</p>
--	--

\_\_\_\_\_

Подпись Клиента

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_  
положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 11**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**Перечень вопросов тестирования - блок «Знания»**

для сделок по приобретению облигаций со структурным доходом

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
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?  <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Кем и в какой момент устанавливается порядок определения сумм выплат по облигации со структурным доходом?  <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Что из перечисленного не является риском по облигации со структурным доходом?  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	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?  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Выберите правильное утверждение.  Размер дохода инвестора по облигациям со структурным доходом...  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Облигации со структурным доходом гарантируют их владельцам выплату ...  <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Выберите верное утверждение относительно рыночной стоимости облигации со структурным доходом, который зависит от цены определенной акции.  <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

8	<p>Вы приобрели облигацию со структурным доходом, по которой предусмотрен доход по фиксированной ставке купона и купонный доход (не является фиксированным).</p> <p>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%.</p> <p>Что будет выплачено при погашении облигации?</p> <p><i>(вопрос 3 категории сложности)</i></p>
---	---

\_\_\_\_\_

Подпись Клиента

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

<b>Для служебных отметок Банка</b>	
Клиент: _____	_____
наименование/уникальный код	
Договор на брокерское обслуживание № _____	от «__» _____ 20__ г.
Дата тестирования «__» _____	20__ г. Время ____ час. ____ мин.
Уполномоченный сотрудник, _____	_____
<i>ФИО / подпись</i>	
Результат тестирования _____	_____
положительный/отрицательный	
Уполномоченный сотрудник, _____	_____
<i>ФИО / подпись</i>	

**Приложение № 12**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Вы получили убытки от совершения сделок с акциями. Возместят ли Вам Ваши убытки? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Выберите риски, которые могут возникнуть при инвестировании в акции, не включенные в котировальные списки <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Если инвестор принимает решение продать принадлежащую ему акцию, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Выберите признаки, отличающие акции, не включенные в котировальные списки, от акций, включенных в котировальные списки: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Отличительной особенностью акций, вошедших в некотировальную часть списка ценных бумаг, является <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении стоимости акций российских эмитентов: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Выберите верное утверждение: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Выберите верное утверждение в отношении требований, предъявляемых биржей к компаниям, чьи акции торгуются на бирже.  Требования, предъявляемые к таким компаниям... <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 13**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Ликвидность акции характеризует: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Кто в Российской Федерации является налоговым агентом при осуществлении операций по покупке / продаже иностранных акций? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Что из перечисленного не является риском по приобретению акций иностранных эмитентов? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	В фондовый индекс, рассчитываемый биржей, включаются: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	В случае выплаты дивидендов по акциям иностранных эмитентов кто обязан предоставить сведения в Федеральную налоговую службу Российской Федерации? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Выберите верное утверждение в отношении акций иностранного эмитента: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	К требованиям по включению иностранных акций в фондовый индекс могут относиться требования в отношении: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 14**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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<sup>1</sup> Федерального закона

№ 39-ФЗ

<b>№</b>	<b>Вопросы</b>
1	Выберите правильное утверждение в отношении паев/акций ETF на индекс акций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
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? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Как устроен механизм формирования цены паев/акций ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Что из перечисленного не является риском, связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже по заключенному договору с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	В случае, если Вы купили пай/акций 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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	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? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_

наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_

положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_

*ФИО / подпись*

**Приложение № 15**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ

№	Вопросы
1	Выберите правильное утверждение в отношении ETF на индекс акций: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Как устроен механизм формирования цены на паи/акции ETF? <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Что из перечисленного не является риском, напрямую связанным с вложениями российских инвесторов в паи/акции ETF на иностранный фондовый индекс? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Паи/акции ETF были допущены к торгам на российской бирже без заключения договора с лицом, обязанным по ним. Выберите верное утверждение. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	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. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	На каком принципе основан фонд ETF на индекс акций широкого рынка (например, S&P 500)? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	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: <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_  
положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 16**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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	Если инвестор принимает решения продать принадлежащую ему конвертируемую облигацию. Как быстро он сможет это сделать? (вопрос 2 категории сложности)
4	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)
5	Выберите верное утверждение в отношении конвертируемых облигаций. (вопрос 2 категории сложности)
6	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)
7	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)

8	Получает ли инвестор за время владения конвертируемыми облигациями дивиденды или иные выплаты, которые эмитент выплачивает по ценным бумагам, в которые могут быть конвертированы облигации? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
---	---

\_\_\_\_\_

Подпись Клиента

\_\_\_\_\_

Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_  
положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 17**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных российским эмитентом по иностранному праву. <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если облигация выпущена российским эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	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? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Сколько потратит инвестор при покупке еврооблигаций на вторичном внебиржевом рынке? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

Подпись Клиента

Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_  
положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 18**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта

№	Вопросы
1	Соглашение об избежании двойного налогообложения – это <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
2	Компании, выпустившие облигации, различаются по уровню кредитного рейтинга. Расположите показатели кредитного рейтинга эмитента в порядке его убывания: <i>(вопрос 1 категории сложности)</i>
3	Пожалуйста, выберите правильное утверждение в отношении облигаций, выпущенных иностранным эмитентом по иностранному праву: <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
4	Эмитент облигаций объявил обратный выкуп части выпуска, не предусмотренный в эмиссионной документации. Что это означает для инвестора – владельца таких облигаций? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
5	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему облигации, как быстро он может это сделать? <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
6	Если облигация выпущена иностранным эмитентом по законодательству иностранного государства, требования инвестора к эмитенту, не исполняющему надлежащим образом обязательства по облигациям... <i>(вопрос 2 категории сложности)</i>
7	Вы приобрели облигацию иностранного эмитента, выпущенную по законодательству страны X. Между Россией и X 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 X - 20 %. Какова минимальная сумма дохода по облигациям после налогообложения, которую Вы можете получить? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>
8	Сколько потратит инвестор при покупке облигаций иностранного эмитента на вторичном внебиржевом рынке? <i>(вопрос 3 категории сложности)</i>

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Клиент: \_\_\_\_\_  
наименование/уникальный код

Договор на брокерское обслуживание № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата тестирования «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

Результат тестирования \_\_\_\_\_  
положительный/отрицательный

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 19**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

**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 № 20**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

Клиент: \_\_\_\_\_

ФИО/уникальный код

Договор комиссии (на брокерское обслуживание) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Уведомление о результатах тестирования**

Настоящим Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) 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)

\_\_\_\_\_  
Подпись уполномоченного сотрудника  
Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Дата отправки Уведомления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 21**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

Клиент: \_\_\_\_\_

ФИО/уникальный код

Договор комиссии (на брокерское обслуживание) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Уведомление о рискованном поручении**

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) после получения поручения:

Дата поручения	Номер поручения	Вид ФИ/сделки (договора)	Количество ЦБ/ФИ	Прочее

уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

- 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

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

\_\_\_\_\_  
Подпись уполномоченного сотрудника  
Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Дата отправки Уведомления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*

**Приложение № 22**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

**Заявление о принятии рисков**

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

указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров)

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

(указываются дата и номер поручения)

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных  
мною \_\_\_\_\_ в  
\_\_\_\_\_.

(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров)

денежных средств.

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Дата приема Заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
ФИО / подпись

**Приложение № 23**  
**к Порядку тестирования Клиентов - физических лиц,**  
**не являющихся квалифицированными инвесторами,**  
**в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)**

Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

**Заявление о желании принять участие в тестировании**

Я, \_\_\_\_\_,

заявляю, что желаю принять участие в тестировании Клиентов-физических лиц, не являющимися квалифицированными инвесторами в Банке «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), по следующим видам сделок (договоров):

- необеспеченные сделки;
- договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- договоры репо, требующие проведения тестирования;
- сделки по приобретению структурных облигаций, не предназначенных для квалифицированных инвесторов;
- сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;
- сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и вторым подпункта 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца третьего указанного подпункта;
- сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 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;
- 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;
- 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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ;

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<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ;

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

сделки по приобретению облигаций российских эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 2 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта;

сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, соответствующих условиям, предусмотренным абзацами первым и третьим подпункта 3 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона № 39-ФЗ, но не соответствующих условиям абзаца второго указанного подпункта.

\_\_\_\_\_  
Подпись Клиента

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

**Для служебных отметок Банка**

Дата приема Заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Уполномоченный сотрудник, \_\_\_\_\_  
*ФИО / подпись*