

**Порядок тестирования физических лиц,
не являющихся квалифицированными инвесторами**

1. Тестирование проводится Компанией в отношении следующих видов сделок (договоров):

- 1) договоры репо, требующие проведения тестирования;
- 2) сделки по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования;

2. Компания 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.

3. Тестирование проводится Компанией путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями №№ 1 - 4 к настоящему Порядку. Перечень вопросов для тестирования формируется Компанией путем включения в него вопросов блока «Самооценка» (приложения №№ 1 - 2 к настоящему Порядку) и вопросов блока «Знания» (приложения №№ 3 - 4 к настоящему Порядку), соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Компанией методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы.

5. При проведении тестирования Компания 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. Компания фиксирует указанную информацию.

6. Тестирование проводится отдельно по каждому виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

7. В ходе тестирования вопросы предлагаются тестируемому лицу последовательно.

8. Компания оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с методикой, установленной Приложением № 5 к настоящему Порядку. При этом Компания не проверяет достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

9. Компания направляет тестируемому лицу уведомление об оценке результатов тестирования по форме, установленной Приложением № 6 к настоящему Порядку, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования. Компания направляет в Личный кабинет уведомление об оценке результатов тестирования и фиксирует факт, дату и время направления уведомления.

10. Тестирование проводится Компанией лично либо посредством Личного кабинета. Компания в Личном кабинете фиксирует и хранит информацию об ответах тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценке результатов тестирования, дате и времени проведения тестирования. Проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

11. Компания 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 в виде электронного документа 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. Компания обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

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

13. В случае наличия нескольких договоров на брокерское обслуживание с тестируемым лицом Компания учитывает оценку результатов тестирования в целях исполнения поручений тестируемого лица по всем договорам на брокерское обслуживание.

14. Компания отказывает в исполнении поручения клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования.

Приложение № 1

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для финансовых инструментов, указанных в приложениях № № 3 – 4.

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

Примечание:

* Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

** 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.

*** Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения финансового инструмента.

**** В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

Приложение № 2

Перечень вопросов тестирования - блок «Самооценка»

Данная форма блока предусмотрена для договоров РЕПО (Приложение 3).

№	Вопросы	Варианты ответов
1.	Обладаете ли вы знаниями о договорах РЕПО?	(а) не имею конкретных знаний о договорах РЕПО;
		(б) знаю, поскольку изучал *;
		(в) знаю, потому что работал с договорами РЕПО/заключал сделки с данным инструментом **;
		(г) знаю, потому что получил профессиональную консультацию ***
2.	Как долго (в совокупности) Вы заключаете договоры РЕПО?	(а) до настоящего договоров РЕПО не заключал ****
		(б) не более 1 года
		(в) 1 год и более
3.	Сколько договоров РЕПО Вы заключили за последний год?	(а) за последний год договоров РЕПО не заключал
		(б) менее 10 сделок
		(в) 10 или более сделок

Примечание:

* Знания, полученные в школе, в высшем учебном заведении, на курсах, самообразование и т.д.

** Опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которая совершала операции РЕПО, а также в рамках индивидуального предпринимательства (иных форм организации деятельности), в том числе в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, и (или) опыт совершения операций РЕПО в собственных интересах (интересах третьих лиц), в том числе с участием профессионального участника рынка ценных бумаг.

*** Консультация инвестиционного советника, консультация сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, в том числе в ходе предложения заключить договор РЕПО.

**** В случае выбора ответа «а» на вопрос № 2 на данный вопрос (вопрос № 3) можно не отвечать.

Приложение № 3

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

№	Вопросы
1.	Если Вы продали ценную бумагу по первой части договора репо, по второй части такого договора репо Вы:
2.	Переоценка по договору репо
3.	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?
4.	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:

Приложение № 4

Перечень вопросов тестирования - блок «Знания» для сделок по приобретению инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов, требующих проведения тестирования

№	Вопросы
1.	Инвестиционный пай – это:
2.	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):
3.	Если инвестор принимает решение продать принадлежащие ему паи закрытого паевого инвестиционного фонда, как быстро он может осуществить продажу?
4.	Допускается ли вторичное обращение паев закрытого паевого инвестиционного фонда?

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.

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим ООО «НСФК» 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).