Тестирование физических лиц

Для неквалифицированных инвесторов

Возможность заключать сделки (договоры), требующие проведения тестирования согласно закону «О рынке ценных бумаг»

В соответствии со статьей 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с учетом положений федеральных законов от 31.07.2020 № 306-ФЗ, от 11.06.2021 № 192-ФЗ) Банк проводит тестирование клиентов – физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, в отношении следующих видов сделок (договоров):

* необеспеченные сделки;
* договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами и не предназначенные 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, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
* сделки по приобретению облигаций иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
* сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
* сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
* сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
* сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования (начало тестирования в отношении данных сделок - 1 апреля 2022 года).

Как выглядит тест

Для каждого из инструментов, перечисленных выше, нужно сдавать отдельный тест — один раз для сделок каждого типа.

Тест разделен на два блока: «Самооценка» и «Знания». В блоке про самооценку зададут общие вопросы: есть ли у вас знания о финансовом инструменте, совершали ли вы раньше сделки с этим инструментом и как долго, сколько сделок заключили. Ответы в этом блоке не влияют на доступ к инструменту.

В блоке «Знания» зададут вопросы про сам финансовый инструмент и принцип его работы. У каждого вопроса в тесте четыре варианта ответа. Чтобы пройти тест, нужно правильно ответить на все четыре вопроса из блока «Знания». Если инвестор не сдал тест, он может его тут же пересдать — количество попыток неограниченно.

Можно ли обойтись без теста:

Если до 1 января 2020 года инвестор уже совершал сделки с конкретными финансовыми инструментами, проходить тестирование по ним ему не придется. Речь идет о конкретных ценных бумагах - у бумаг, купленных до 1 января 2020, должен быть тот же ISIN.

Если у вас есть статус квалифицированного инвестора, тест не нужен: таким инвесторам доступны все инструменты.