

УТВЕРЖДЕН:
Решением Совета
директоров
АО ФК «Профит Хауз»
Протокол №10
от 23 сентября 2021 г.
(действует с 01.10.2021г.)

**Порядок проведения тестирования
клиентов, не являющихся квалифицированными
инвесторами
Акционерного общества
Финансовая компания «Профит Хауз»
(редакция № 1)**

2021г.

г.Москва

I. Общие положения

Настоящий "Порядок проведения тестирования клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами Акционерного общества Финансовая компания «Профит Хауз» (далее по тексту - Порядок) разработан в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (далее - Стандарт), и определяет цели и порядок проведения тестирования клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами в Акционерном обществе Финансовая компания «Профит Хауз» (далее по тексту - Общество) в случаях, определенных Стандартами.

Термины и определения, используемые в настоящем Порядке.

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

- саморегулируемая организация - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров;
- финансовая услуга - исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- договор о брокерском обслуживании - возмездный договор, заключаемый между Обществом и получателем финансовых услуг, в рамках которого Общество обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Обществом договор о брокерском обслуживании;
- получатель финансовых услуг - клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор о брокерском обслуживании;
- место обслуживания получателей финансовых услуг Общества - офис Общества, предназначенный для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, и (или) сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), личный кабинет клиента на таком сайте (при наличии технической возможности);
- информационная торговая система - программно-технические средства, используемые для подачи Обществу поручений клиента и обмена иными сообщениями;
- облигации со структурным доходом – облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств,

указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России;
- сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним;
- акции, не включенные в котировальные списки – акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.
- тестирование – тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, 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»;
- тестируемое лицо – физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование;
- необеспеченная сделка - сделка, по которой Общество принимает на себя обязанность по передаче имущества клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Общества, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Обществу по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если Общество обязано передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества клиента Общества - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого клиента;
- 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 признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования;

II Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

2.1. Тестирование проводится Обществом 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, 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;
- 7) 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.
- 8) сделки по приобретению облигаций со структурным доходом;
- 9) сделки по приобретению акций, не включенных в котировальные списки;
- 10) сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования;
- 11) сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующих проведения тестирования.

2.2. Общество 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. Тестирование проводится Обществом путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные Стандартом.

Перечень вопросов для тестирования формируется Обществом путем включения в него вопросов блока «Самооценка» Стандарта и вопросов блока «Знания» Стандарта, соответствующих виду сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

2.4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока «Знание» формируется Обществом методом случайного выбора для каждого тестирования из вариантов ответов, доведенных до сведения Общества саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, членом которой оно является. При этом в указанные перечни по каждому вопросу включаются не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильные ответы. Перечень правильных

ответов доводится до сведения Общества саморегулируемой организацией, членом которой он является.

2.5. Общество обязано обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока «Знание» и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является, 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.

2.6. Общество не вправе менять или дополнять формулировки вопросов, установленные Стандартом, и вариантов ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, членом которой он является.

2.7. При проведении тестирования Общество 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. Указанная информация фиксируется и хранится Обществом в бумажной форме, либо в форме электронных документов.

2.8. По усмотрению Общества 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 6.3, 6.4, 6.6, 6.7 и 6.10 Стандарта.

2.9. В ходе тестирования по усмотрению Общества вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок «Самооценка» и блок «Знание») или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

2.10. Общество оценивает результат тестирования в отношении каждого вида сделок (договоров), требующих проведения тестирования, отдельно в соответствии с со следующей методикой оценки:

- 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»**.
- 3) В случае, если тестируемое лицо неправильно ответило хотя бы на один вопрос блока «Знания», результат тестирования оценивается как **отрицательный**.
- 4) При этом Общество не должно проверять достоверность ответов тестируемого лица на вопросы блока «Самооценка».

2.11. В случаях, установленных договором с клиентом и (или) внутренним документом Общества, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов сделок (договоров), требующих проведения тестирования (далее – дополнительные вопросы).

2.12. Дополнительные вопросы должны быть составлены Обществом таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида сделок (договоров), требующих проведения

тестирования, обладает знаниями для совершения таких сделок (заключения таких договоров).

Перечень дополнительных вопросов тестирования должен быть утвержден уполномоченным лицом Общества и включен во внутренние документы Общества.

2.13. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются Обществом отдельно от результатов ответов на вопросы по обязательной части тестирования.

2.14. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом Общества. Данная методика на усмотрение Общества может полностью или частично совпадать с методикой оценки ответов на вопросы блока «Знания», изложенной Стандарте, или отличаться от нее.

2.15. Общество направляет тестируемому лицу **Уведомление об оценке результатов тестирования** (Приложение №1 к настоящему Порядку), не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Общество направляет Уведомление об оценке результатов тестирования способом, установленным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия договора с тестируемым лицом Общество направляет уведомление об оценке результатов тестирования способом, позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

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

2.17. Тестирование проводится Обществом по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей Обществу 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.

2.18. Общество хранит информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы Общества (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, об оценке результатов тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления об оценке результатов тестирования по усмотрению Общества в виде документа на бумажном носителе или электронного документа. Срок хранения этой информации должен быть:

- не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом,
- 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.

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

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

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

2.21. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условием приобретения физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, *иностранных ценных бумаг без проведения тестирования* является предоставление такому лицу информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным иностранным ценным бумагам, предоставлению подлежит следующая информация:

- 1) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством иностранного государства для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, не являющихся гражданами и (или) налоговыми резидентами такого иностранного государства;
- 2) о размере налоговой ставки и порядке уплаты налогов в отношении дохода по иностранным ценным бумагам, установленных законодательством Российской Федерации для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации;
- 3) о возможности применения зачета суммы налога, уплаченного (удержанного) в иностранном государстве к сумме налога, подлежащему уплате на территории Российской Федерации (в соответствии с применимыми соглашениями об избежании двойного налогообложения) (при наличии);
- 4) о лице, исполняющем в соответствии с законодательством Российской Федерации функции налогового агента в отношении дохода по иностранной ценной бумаге (при наличии налогового агента) и о необходимости самостоятельного расчета и уплаты налога физическим лицом (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах), в том числе, о порядке и сроках подачи налоговой декларации (в случае, если указанная необходимость предусмотрена российским или иностранным законодательством о налогах и сборах).

2.22. Информация, указанная в пункте 2.21 настоящего Порядка, предоставляется клиентам:

- путем ее размещения на сайте Общества в сети «Интернет»;
- или по усмотрению Общества путем размещения на сайте Общества в сети «Интернет» гиперссылки на сайт организатора торговли или иного лица в сети «Интернет», на котором раскрыта данная информация;
- либо иным способом, установленным договором с клиентом.

2.23. Меры, принимаемые Обществом по обеспечению возможности прохождения тестирования получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями.

Общество принимает доступные в текущих обстоятельствах меры по обеспечению возможности заключения договоров о брокерском обслуживании, а также прохождения тестирования с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая:

- допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика;
- возможность увеличения и звукового воспроизведения текста договора о брокерском обслуживании и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, а также вариантов вопросов и ответов тестирования;
- возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Обществе и финансовых услугах наравне с другими лицами.

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

3.1. 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 Обществом физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, в случаях, установленных указанным Федеральным законом, не позднее одного рабочего дня после дня получения Обществом отрицательной оценки результатов тестирования клиента при наличии у Общества намерения предоставить такому клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования.

3.2. В Уведомлении о рискованном поручении Общество 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 Обществом по форме, установленной Приложением №2 к настоящему Порядку.

Уведомление о рискованном поручении по усмотрению Общества 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 Обществом в указанном документе в отношении данной сделки (данного договора) в соответствии с требованиями абзаца первого и второго настоящего пункта.

3.3 Общество направляет Уведомление о рискованном поручении клиенту способом, установленным договором с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления клиенту.

3.4 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 Обществом от клиента до направления ему Уведомления о рискованном поручении.

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

3.5 Заявление о принятии рисков по форме, установленной Приложением №3 к настоящему Стандарту, направляется способом, установленным в договоре с клиентом, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

3.6 Общество 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.

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

IV. Заключительные положения.

4.1. Все вопросы, не урегулированные настоящим Порядком, регламентируются действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации, стандартами саморегулируемой организации участников рынка ценных бумаг, членом которой является Общество и внутренними документами Общества.

4.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемой организации и внутренних документов Общества настоящий Порядок действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.

4.3. Все актуальные изменения вносятся в настоящий Порядок по согласованию с Контролером Общества и начальником юридического отдела Общества.

Приложение № 1
к "Порядку проведения тестирования клиентов,
не являющихся квалифицированными инвесторами
Акционерного общества Финансовая компания «Профит Хауз»

(ФИО клиента, номер и дата договора)

Уведомление о результатах тестирования

Настоящим АО ФК "Профит Хауз" уведомляет Вас об оценке результата Вашего тестирования:

положительной отрицательной

проведенного в отношении _____

(указываются виды финансовых инструментов, сделок и (или) договоров, в отношении которых проводилось тестирование).

Уполномоченный представитель АО ФК "Профит Хауз":

Подпись	Инициалы, фамилия	Должность	Дата

(ФИО клиента, номер и дата договора)

Уведомление о рискованном поручении

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО ФК "Профит Хауз" после получения поручения _____

(указывается 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), 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.

Более подробное описание рисков инвестирования изложено в Декларации о рисках, размещенной в открытом доступе на сайте АО ФК "Профит Хауз" в сети Интернет в разделе документов по брокерской деятельности по адресу: <http://phnet.ru/service/brok-documents.asp>

АО ФК "Профит Хауз" не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Уполномоченный представитель АО ФК "Профит Хауз":

Подпись	Инициалы, фамилия	Должность	Дата

В АО ФК "Профит Хауз"

Заявление о принятии рисков

Я, _____,
(Ф.И.О. полностью)

заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в _____.
(вид финансового инструмента в соответствии с проведенным тестированием)

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.
(вид финансового инструмента в соответствии с проведенным тестированием)

ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ КЛИЕНТА (ПРЕДСТАВИТЕЛЯ)	ДАТА